**Некоммерческий фонд реструктуризации предприятий**

**и развития финансовых институтов**

Проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» (заем МББР № 79830-RU)

Контракт «Формирование финансовой грамотности у обучающихся через организацию проектной деятельности и других интерактивных форм обучения в системе

общего и дополнительного образования» № FEFLP/QCBS-3.25

Е. Л. Рутковская, А. В. Половникова, Н. Ю. Басик, В. А. Львовский, Л. А. Наумов, Н. В. Новожилова, С. П. Санина, А. А. Сорокин, Е. Г. Ушакова, М. М. Шалашова

**Организация деятельности обучающихся по созданию индивидуальных проектов в процессе формирования финансовой грамотности в системе основной образовательной программы школы**

*Методическое пособие для учителя*

Москва 2018

[ВВЕДЕНИЕ 3](#_Toc521591739)

[ГЛАВА 1. ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ПРОЕКТ ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В ОБРАЗОВАТЕЛЬНОМ ПРОСТРАНСТВЕ ШКОЛЫ 12](#_Toc521591740)

[1.1 Образовательное пространство проектной деятельности 12](#_Toc521591741)

[1.2 Образовательные результаты выполнения проектов в области финансовой грамотности 24](#_Toc521591742)

[1.3 Проектная деятельность в образовательном пространстве школы 35](#_Toc521591743)

[1.4 Организация работы с индивидуальным проектом в образовательной организации. Институциализация деятельности 41](#_Toc521591744)

[1.5 Особенности оценивания сформированности финансовой грамотности в контексте работы над индивидуальным проектом 50](#_Toc521591745)

[ГЛАВА 2. УЧЕБНЫЕ КУРСЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ И ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРОЕКТИРОВАНИЯ КАК КОМПОНЕНТЫ ПРОГРАММЫ ОРГАНИЗАЦИИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРОЕКТА 55](#_Toc521591746)

[2.1. Курс «Что значит быть финансово грамотным» как компонент программы организации деятельности по выполнению индивидуального проекта 55](#_Toc521591747)

[2.2. Курс «Индивидуальный проект» как компонент программы организации деятельности по выполнению индивидуального проекта 114](#_Toc521591748)

[ГЛАВА 3. КОНТРОЛЬ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ПРОГРАММЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ШКОЛЬНИКОВ ПО СОЗДАНИЮ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРОЕКТОВ В ОБЛАСТИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ 142](#_Toc521591749)

[3.1. Как оценивать результаты выполнения учебного проекта, включая составляющую финансовой грамотности 142](#_Toc521591750)

[3.2. Выполнение учебного исследования и критерии его оценки 159](#_Toc521591751)

[3.3. Подготовка презентации для защиты индивидуального проекта 168](#_Toc521591752)

[ЗАКЛЮЧЕНИЕ 173](#_Toc521591753)

[СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ 175](#_Toc521591754)

[Приложение 1 179](#_Toc521591755)

[Приложение 2 181](#_Toc521591756)

[Приложение 3 184](#_Toc521591757)

[Приложение 4 210](#_Toc521591758)

[Приложение 5 214](#_Toc521591759)

[Приложение 6 220](#_Toc521591760)

[Приложение 7 223](#_Toc521591761)

[Приложение 8 226](#_Toc521591762)

[Приложение 9 232](#_Toc521591763)

# ВВЕДЕНИЕ

Одним из требований ФГОС к условиям реализации основной образовательной программы является *индивидуализация процесса образования посредством проектирования*[[1]](#footnote-1)*.*

«Проект возникает как форма работы с практической ситуацией, как способ перевода ситуации на другой язык, способ понимания (интерпретации) практики»[[2]](#footnote-2). Практическая ситуация воспринимается и осмысливается сквозь призму приобретаемых знаний. Обучение строится на активной основе, через целесообразную деятельность ученика, с опорой на его личную заинтересованность в определенном знании, необходимом для решения конкретной практической задачи (проблемы). Для решения такой проблемы ученику необходимо применить как уже имеющиеся у него знания, так и новые знания, которые ему предстоит приобрести непосредственно в ходе работы.

Федеральные государственные образовательные стандарты вводят проектную деятельность в образовательное пространство школы в качестве *обязательной составляющей* и основного, и среднего общего образования.

На уровне *основного общего образования* проектная деятельность представлена в ФГОС в качестве одного из обязательных элементов Программы развития универсальных учебных действий и системы оценки достижения планируемых результатов. Акцентируется необходимость формирования компетенций обучающихся в области учебно-исследовательской и проектной деятельности, а также оценки сформированности умений ее выполнения[[3]](#footnote-3).

Предполагается, в частности, формирование у обучающихся основ культуры исследовательской и проектной деятельности и навыков разработки, реализации и общественной презентации обучающимися результатов исследования, предметного или межпредметного учебного проекта, предлагающего решение научной, личностно и (или) социально значимой проблемы; овладение приемами учебного сотрудничества и социального взаимодействия со сверстниками, старшими школьниками и взрослыми в совместной учебно-исследовательской и проектной деятельности[[4]](#footnote-4).

В качестве форм организации учебно-исследовательской и проектной деятельности ФГОС ООО называет творческие конкурсы, олимпиады, научные общества, научно-практические конференции, олимпиады, национальные образовательные программы[[5]](#footnote-5).

Направлениями учебно-исследовательской и проектной деятельности обучающихся на уровне основного общего образования могут стать исследовательское, инженерное, прикладное, информационное, социальное, игровое, творческое направления[[6]](#footnote-6).

При итоговом оценивании результатов освоения обучающимися основной образовательной программы основного общего образования учитывается сформированность умений выполнения проектной деятельности[[7]](#footnote-7).

Как на уровне основного, так и на уровне среднего общего образования индивидуальный проект выполняется в урочной и внеурочной деятельности[[8]](#footnote-8), в рамках одного предмета или на межпредметной основе[[9]](#footnote-9).Выполнение проектов межпредметного характера требует особой организации образовательного процесса (объединения занятий по разным предметам, выделения времени для консультаций, согласования времени выполнения и др.)[[10]](#footnote-10).

При реализации основных образовательных программ *среднего общего* *образования* индивидуальный проект реализуется в формате учебного предмета «Индивидуальный проект», который становится важным элементом вариативности основной образовательной программы. Индивидуальный проект выполняется обучающимся в течение одного или двух лет в рамках учебного времени, специально отведенного учебным планом.

Индивидуальный проект на уровне среднего общего образования задается в логике преемственности, в том числе тематической, с индивидуальным проектом основного общего образования и должен быть представлен в виде завершенного учебного исследования или разработанного проекта: информационного, творческого, социального, прикладного, инновационного, конструкторского, инженерного.

На уровне среднего общего образования проектная деятельность приобретает статус инструмента учебной деятельности, инструмента полидисциплинарного характера.

Во многом успешность выполнения индивидуального проекта в новом формате зависит от степени сформированности на уровне основного общего образования универсальных учебных действий, выходящих на проектную деятельность.

Социально-гуманитарное содержание основных образовательных программ задает пространство для проектирования в наибольшей мере. Одной из областей социально-гуманитарного содержания, позволяющих проводить работу над индивидуальными проектами, является *область финансовой грамотности*.

Вопросы, связанные с финансовыми отношениями, со сферой финансов представляют особое значение для учащихся старших классов и выпускников школы. Достигая возраста 18 лет, они приобретают полную дееспособность, включающую права на осуществление любых финансовых операций, что актуализирует имеющийся у учащихся 10-11 классов повседневный опыт решения финансовых задач, оценивания различных альтернатив и выстраивания определенных моделей поведения в конкретных жизненных ситуациях, связанных с финансами. Этим определяется актуальность вопросов финансовых отношений для обучающихся и вероятность выбора ими тем индивидуальных проектов, связанных с различными составляющими финансовой грамотности.

Задача обеспечения условий для индивидуального проектирования с выходом на проблематику финансовой грамотности – новая задача, стоящая перед образовательными организациями. И педагоги, и представители администрации образовательных организаций нуждаются в методической поддержке, касающейся как организации проектной деятельности старшеклассников, осуществляемой на уровне требований ФГОС, так и обращения к проблематике финансовой грамотности как предмету учебных проектов и исследований.

*Основное назначение предлагаемого методического пособия* состоит в обеспечении методической помощи педагогам, анализирующим возможности образовательного пространства школы, в поиске потенциалов содержательного и организационного плана для решения задач формирования финансовой грамотности и организации проектной деятельности учащихся в рамках основной образовательной программы.

В данном пособии проектная деятельность выступает одновременно как:

1) особая форма организации учебного процесса;

2) один из видов познавательной и практико-ориентированной деятельности обучающихся, в котором они выступают в роли субъектов, мотивированных на достижение субъективно нового результата;

3) один из методов развивающего обучения, направленный на выработку самостоятельных умений постановки проблемы, сбора и обработки информации, проведения экспериментов, анализа полученных результатов;

4) один из аспектов содержания обучения, предполагающий освоение наряду с ним и включение в образовательный процесс других активных методов обучения (например, исследовательского метода, методов проблемного обучения, игрового обучения) и способов деятельности в ходе изучения предмета (анализ проблемных ситуаций, решение задач, написание эссе, ситуационное моделирование, разработка личного жизненного плана, включающего проектирование финансовых отношений и др.);

5) средство а) активизации познавательных интересов учащихся в процессе изучения отдельных учебных предметов; б) обеспечения интеграционных связей между школьными предметами; в) реализации индивидуального, личностно-ориентированного и дифференцированного подходов в обучении, позволяющих обучающимся проявить собственную инициативу, самостоятельность, развить творческие способности, повысить уровень познавательной мотивации, аналитической оценки процесса и результатов деятельности; г) поиска и включения в образовательный процесс самостоятельно подобранной информации.

Тематика проектной деятельности по финансовой грамотности определяется Системой (рамкой) финансовой компетентности для учащихся школьного возраста и включает широкий круг вопросов, непосредственно связанных с экономическими знаниями (доходы и расходы, финансовое планирование и бюджет, личные сбережения, кредитование, инвестирование, страхование, риски и финансовая безопасность, защита прав потребителей, общие знания экономики и азы финансовой арифметики)[[11]](#footnote-11). Выполнение проектов по данным вопросам обусловливает наиболее тесную связь с такими общеобразовательными предметами, как обществознание (предмет традиционно содержит большой блок экономических знаний) и экономика. Помимо этого, проектная деятельность обучающихся может быть связана с элективными курсами финансовой грамотности интегрального или модульного характера (в том числе, с курсами, подготовленными в рамках контракта FEFLP/QCBS-3.1 «Разработка дополнительных образовательных программ по развитию финансовой грамотности обучающихся общеобразовательных учреждений и образовательных учреждений начального и среднего профессионального образования»).

Скорее всего, выбор обучающихся и соответствующая ему реализация проекта могут быть связаны с каким-то одним разделом или отдельными вопросами того или иного раздела из зафиксированных Системой (рамкой) финансовой компетентности для учащихся школьного возраста. И, несмотря на то, что в рамках учебного предмета «Индивидуальный проект» невозможно изучение всех аспектов, необходимых для формирования финансовой грамотности, формат данного учебного предмета позволяет наиболее эффективно развивать у обучающихся умения поиска и анализа информации, обобщения полученных ранее знаний по предметам и применения их к конкретным жизненно важным проблемам, требующим моделирования рационального, социально ответственного финансового поведения.

В то же время определенная содержательная «фрагментарность», которая характеризует работу по выполнению индивидуального проекта как на уровне основного, так и на уровне среднего общего образования, требует установления связи с иными сегментами образовательного пространства.

Образовательное пространство школы представляет собой особое поле для проектной деятельности в области финансовой грамотности, определенное институциональными рамками, поддерживаемое и поощряемое на уровне ожиданий образовательных результатов, предъявляемых ФГОС.

Сегментов образовательного пространства, в которых видится возможным возникновение интереса обучающегося к той или иной проблеме финансовой грамотности с последующим желанием ее самостоятельно проработать на уровне индивидуального проекта, несколько. Во-первых, это *учебные предметы* (обществознание, экономика, математика, литература, право и др.), предполагающие изучение отдельных тем, связанных с финансовыми вопросами и отношениями, выполнение практико-ориентированных заданий и задач, побуждающих к постановке проблемы для исследований в области финансовой грамотности, требующих самостоятельного поиска по теме, проведения сбора, анализа, интерпретации и обобщения информации, применения получаемого знания в реальных жизненных ситуациях. Во-вторых, это *элективные курсы по финансовой грамотности*, предполагающие системное, целостное обращение к проблематике финансовой грамотности, акцентирующее жизненно важные проблемы, требующие в каждом случае индивидуального решения с учетом ряда жизненных обстоятельств. И учебные предметы, и элективные курсы в состоянии акцентировать связь с *внеурочной и внешкольной деятельностью* учащихся, обнаруживающей открытые вопросы из области финансов, имеющие потенциал для перерастания в учебные исследования и учебные проекты. В этом плане внеурочная и внешкольная деятельность также выступают одним из сегментов образовательного пространства индивидуального проектирования.

Наконец, еще одним сегментом образовательного пространства, обладающим значительным потенциалом для решения задач формирования финансовой грамотности, является новый предмет познавательной деятельности – «Индивидуальный проект». Образовательной практике еще предстоит приобрести опыт широкого включения проектной работы в устоявшиеся системы учебно-воспитательной деятельности, в ходе которого следует ожидать значительного обновления форм познавательной активности учащихся.

Важно понимать, что каждый из рассматриваемых сегментов образовательного пространства позволяет по-своему сочетать в себе содержательное изучение вопросов финансовой грамотности и организационные возможности реализации задач посредством организации проектной деятельности.

Отмечая возможности элективных курсов, необходимо учитывать тот факт, что далеко не каждая образовательная организация готова предложить в своей образовательной программе в качестве элективного именно курс финансовой грамотности.

Авторы данного методического пособия предлагают свой подход к реализации задач формирования финансовой грамотности в процессе проектной работы с учетом возможностей образовательного пространства. Пособие включает специальный курс «Что значит быть финансово грамотным**»**, который погружает в вопросы актуальных для учащихся финансовых отношений, знакомит с общей проблематикой финансовой грамотности, альтернативными способами решения финансовых проблем, разными моделями грамотного поведения в финансовой сфере (учитывающими как личные интересы, так и целый ряд иных значимых факторов). В практике работы образовательной организации этот курс может предварять проектную деятельность или включаться в ее процесс. Возможно также обращение не ко всем, а к определенным, обусловленным выбранными темами проектных работ, разделам курса и созданием условий для самостоятельного изучения курса «Что значит быть финансово грамотным» обучающимися. В частности, возможным видится этот курс в открытом доступе в сети как сопровождающий проектную деятельность.

Пособие включает также сценарии занятий целенаправленно организованного учебного *курса организации деятельности по выполнению индивидуального проекта*. Курс, разработанный авторами методического пособия и предлагаемый педагогам, позволяет раскрыть логику и технологию проектирования. Представленные в пособии сценарии занятий предъявляют механизмы постановки практической или исследовательской проблематики, разворачивания проблемы в цепочку задач, уточнения цели и темы индивидуального проекта, различные способы планирования, критерии самооценки и др. Они призваны помочь смоделировать процесс проектной деятельности и дать возможность обучающимся приобрести умения, необходимые для подготовки индивидуального проекта в области финансовой грамотности и его презентации (защиты).

Таким образом, познавательная деятельность, раскрываемая в пособии, разворачивается как многофокусная: она удерживает фокус открытого образовательного пространства школы, фокус методологии и технологии проектной деятельности и одновременно фокус проблематики финансовой грамотности. Рекомендации по организации занятий курса «Что значит быть финансово грамотным» даются с акцентировкой проблемных вопросов, актуализацией ситуаций социальной жизни, требующих взвешенных финансовых решений с учетом ряда факторов и возможных альтернатив, рисков и выгоды. Проблемные вопросы, открытые задачи, не имеющие однозначных решений, являются тем полем, где может зародиться и развиться интерес к вопросам финансовых отношений, сформироваться направленность познавательной деятельности, сформулироваться тема индивидуальной проектной работы.

Содержание предлагаемых занятий разработано с учетом ряда принципов организации образовательной деятельности и ее методического обеспечения.

К принципам организации образовательной деятельности, направленной на формирование финансовой грамотности у обучающихся в процессе проектирования, относятся следующие:

* принцип единства образовательного пространства, предполагающий, с одной стороны, тесную взаимосвязь содержания школьных учебных предметов и занятий по финансовой грамотности, а с другой – объединение педагогических усилий на создание в образовательной организации особой атмосферы, ориентирующей познавательную деятельность на поиск открытых задач и вариантов их решений;
* принцип событийности образовательного процесса, ориентирующий как на включение обучающихся в события, играющие значимую роль для формирования их финансовой грамотности, так и на возможность проектировать такие события, принимая на себя ответственность за их ход и последствия;
* принцип паритетности обучения и воспитания, определяющий значимость как знаний и умений в области финансовой грамотности, так и личностных установок учащихся относительно моделей поведения в ситуациях, связанных с финансовыми решениями;
* принцип единства и преемственности уровней образования, акцентирующий внимание на овладении учащимися навыками проектной деятельности в ходе реализации программ основного общего образования и возможности развития этих навыков при подготовке к выполнению индивидуальных проектов;
* принцип соответствия содержания образования, используемых форм и методов обучения возрастным и индивидуальным особенностям обучающихся, уровню их познавательных возможностей и личностного развития;
* принцип субъектности в применении к задаче формирования финансовой грамотности, предполагающий выстраивание проектной деятельности обучающимися с учетом собственных образовательных интересов, на основе самостоятельного определения и уточнения своих образовательных запросов, построения индивидуальных образовательных маршрутов;
* принцип приоритета самостоятельности и автономности обучающихся в осуществлении ими проектной деятельности, способствующей формированию финансовой грамотности;
* принцип активности и инициативности, отражающий авторскую позицию обучающегося в выборе проблемы для разработки, в процессе и результате проектной деятельности;
* принцип доверительного сотрудничества, определяющий характер взаимоотношений субъектов проектной деятельности.

К принципам методического обеспечения образовательной деятельности, направленной на формирование финансовой грамотности у обучающихся в процессе проектирования, относятся следующие:

* принцип соответствия содержания предлагаемой программы и разрабатываемых пособий требованиям ФГОС, ориентирующим на достижение личностных, метапредметных и предметных результатов;
* принцип соответствия содержания предлагаемой программы и разрабатываемых пособий положениям Системы (рамки) финансовой компетентности для учащихся школьного возраста;
* принцип пропорциональности представления в предлагаемой программе и разрабатываемых пособиях основных содержательных составляющих Системы (рамки) финансовой компетентности для учащихся школьного возраста;
* принцип предъявления повседневного знания («everyday knowledge»), задающего необходимый ориентир для принятия решений в сфере финансов в типичных ситуациях повседневной жизни;
* принцип «от конкретного к общему», определяющий логику раскрытия содержательных разделов программы на основе конкретных сюжетов деятельности и поведения субъектов финансовых отношений;
* принцип вариативности обучения, выражающийся на уровне фронтальной работы в предъявлении различных вариантов организации познавательной деятельности обучающихся по каждому из планируемых занятий, на уровне индивидуальной познавательной деятельности – в предоставлении обучающемуся права выбора направления и темы проектной работы, форм и методов ее выполнения;
* принцип интерактивности обучения, выражающийся в осуществлении образовательного процесса через такие формы обучения, как учебное исследование, учебный проект, практикум, учебная экскурсия, образовательный тренинг, деловая игра, мозговой штурм, case-study, круглый стол, брифинг, конференция, конкурс и др.
* принцип проектного подхода к определению целей формирования финансовой грамотности и средств их достижения, позволяющий избегать шаблонности и догматизма и ориентировать образовательный процесс на конкретного ученика, осуществляемую им проектную деятельность.

Предлагаемые в пособии методические рекомендации адресованы не только педагогам, проводящим занятия с учащимися, но и *школьной администрации*, т. к. помогают определить место изучения вопросов финансовой грамотности в учебном плане образовательной организации, в рабочих программах учебных предметов инвариантной и вариативной частей учебного плана, увидеть планируемые результаты освоения образовательной программы, представить примерные условия образовательной деятельности.

В частности, материалы пособия могут помочь проведению педагогических советов и методических объединений, например, следующей тематики: «Формирование финансовой грамотности у обучающихся средствами проектной деятельности при реализации образовательных программ основного и (или) среднего общего образования», «Включение в содержание образования вопросов финансовой грамотности», «Организация работы по выполнению учащимися индивидуальных проектов» и др.

Материалы пособия могут помочь работе с родителями обучающихся, в частности, разработке мероприятий по популяризации задач формирования финансовой грамотности средствами проектной деятельности. В качестве таковых могут выступать интерактивные лекции (в очном и дистанционном формате) с использованием содержания предлагаемых в пособии занятий, включение родителей в проектную деятельность обучающихся в области финансовой грамотности, участие в мероприятиях просветительской направленности по вопросам финансово грамотного поведения населения.

В пособии представлен практический опыт образовательных организаций в области разработки индивидуальных проектов и их оценивания.

# ГЛАВА 1. ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ПРОЕКТ ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В ОБРАЗОВАТЕЛЬНОМ ПРОСТРАНСТВЕ ШКОЛЫ

### 1.1 Образовательное пространство проектной деятельности

***Развивающая и мотивирующая направленность проектного образовательного пространства***

Образовательное пространство понимается в данной главе как пространство совместной жизнедеятельности, в котором разворачивается образование обучающегося. Это пространство видится многомерным, обеспечивающим «разнообразные варианты выбора оптимальной траектории развития и взросления личности сообразно индивидуальным особенностям ее физического, соматического, психического, психологического, духовно-нравственного и социального здоровья»[[12]](#footnote-12). Иными словами, образовательное пространство охватывает все объекты и процессы, которые приводят к приращению индивидуальной культуры обучающегося, его развитию, освоению системы ценностей и правил поведения, в частности в области проектной деятельности и основ финансовой грамотности.

Образовательное пространство, способствующее формированию основ финансовой грамотности, включает все виды осознанного и неосознанного взаимодействия обучающегося с окружающей средой, где возникают финансовые отношения или вопросы, связанные с постановкой или обсуждением финансовых задач или отдельных аспектов финансовой деятельности. Практика показывает, что оптимальным является путь развития обучающегося через интерактивные формы обучения и проектную деятельность, поэтому мы будем говорить о проектном образовательном пространстве.

Существующее на практике школьное образовательное пространство, как правило, представляет собой сочетание разных образовательных пространств и выстраивается из их элементов. В зависимости от целей и задач обучения и воспитания, а также других условий расставляются приоритеты, предпочтения и допущения. Проектное образовательное пространство направлено на формирование основ проектной культуры и учебного сотрудничества (в наибольшей степени это проявляется при выполнении групповых проектов), поэтому является развивающим и решает задачи воспитания и социализации обучающихся.

Образовательное пространство проектной деятельности представляет собой специально-организованную педагогическую среду, которая определяется системой педагогических факторов и условий, способствующих развитию проектных навыков, порождает интерес к исследованиям, решению проблемных, открытых задач, возникающих как на уроке, так и во внеурочной деятельности.

Проектное образовательное пространство создает особое поле проектной деятельности, определенное институциональными рамками, поддерживаемое и поощряемое на уровне ожиданий образовательных результатов.

Разворачивание проектной деятельности осуществляется в рамках реализации основной образовательной программы (ООП) и носит характер непрерывности, последовательности и преемственности.

По сути основы проектной деятельности закладываются на этапе начального общего образования при выполнении проектных или исследовательских заданий отдельными мотивированными обучающимися. Последующее развитие проектных умений и навыков происходит на этапе основной школы при выполнении мини-проектов на уроках и индивидуальных или групповых проектных работ, осуществляемых также мотивированными обучающимися.

Появление в учебном плане уровня средней школы предмета «Индивидуальный проект» обозначило важность формирования проектной культуры у каждого обучающегося, поскольку соответствующие образовательные результаты заданы требованиями федерального государственного образовательного стандарта (ФГОС).

Образовательное пространство проектной деятельности по сути является открытым. Под открытостью образовательного пространства проектной деятельности мы понимаем определенную систему ресурсов и условий школы, способствующих разворачиванию проектной деятельности, формированию личности каждого ученика, созданию возможностей для ее развития, содержащихся как в предметном содержании, так и в социальном окружении.

Открытое образовательное пространство характеризуют следующие признаки:

* внешняя и внутренняя коммуникация;
* динамическое окружение с элементами неопределенности;
* наличие условий, позволяющих оптимально удовлетворять потребности и интересы субъектов образовательного процесса;
* информационная обеспеченность внутренних и внешних процессов, ее доступность;
* внутренняя мотивация и готовность педагогов к проектной работе и разворачиванию проектной деятельности обучающихся;
* способность к изменениям.

Открытое образовательное пространство обеспечивает целость проектной среды школы, что достигается взаимодействием и взаимовлиянием урочного и внеурочного пространств, основанных на принципах расширения информационного, контекстного пространства и связей с внешним социумом.

Проектная форма обучения, в отличие от учебной деятельности в традиционно понимаемом смысле, требует значительно большей свободы и открытости. Можно говорить о необходимости создания особого пространства проектирования – среды, способствующей разворачиванию полноценной проектной деятельности как важной современной формы обучения.

Создание и существование внутри образовательной организации (или внутри сети образовательных организаций) пространства проектирования выдвигает новые требования и к образовательному (урочному и внеурочному) школьному пространству. Исходной точкой разворачивания проектной деятельности является проблема (в отличие от учебной деятельности, в которой такой исходной точкой является задание). Образовательное пространство школы, а также другие образовательные пространства, в которых находится (пребывает) ученик (школьные лагеря, дополнительное образование, в т. ч. летние образовательные программы, социальные взаимодействия и т. п.), должно стать естественным и органичным поставщиком открытых задач, нерешенных вопросов, которые могут впоследствии перерасти в исследуемую проблему. В этой связи педагогический коллектив должен быть настроен на поддержку детской самостоятельности и инициативности. Педагогу важно поддерживать коммуникацию со школьниками и другими педагогами, иметь соответствующие формы фиксации и сохранения тех детских инициатив, тех вопросов и задач, которые возникают у учеников как на уроке, так и во внеурочной деятельности. Каким образом появляются эти вопросы, определяются проблемы? Прежде всего, интерес к проблеме возникает на уроке, но при условии, что образовательный процесс основан на принципах интерактивного обучения.

Согласно «Педагогическому терминологическому словарю», «интерактивное обучение (от англ. interaсtion – взаимодействие) – обучение, построенное на взаимодействии учащегося с учебным окружением, учебной средой, которая служит областью осваиваемого опыта. Учащийся становится полноправным участником учебного процесса, его опыт служит основным источником учебного познания. Педагог (ведущий) не дает готовых знаний, но побуждает участников к самостоятельному поиску»[[13]](#footnote-13).

Другими словами, интерактивное обучение – обучение, основанное на взаимодействии учителя и обучающихся, при котором обучающиеся осуществляют собственную активную деятельность. При использовании интерактивных методов обучающиеся выступают субъектами собственной деятельности (учебной, проектной), вступают в коммуникацию и взаимодействие с учителем, друг с другом, с другими субъектами (в том числе за пределами школы) для решения различного рода задач, в том числе финансовых.

Применение интерактивных форм организации процесса обучения при освоении ООП способствует:

• формированию устойчивого интереса к обучению;

• эффективному усвоению учебного материала;

• самостоятельному поиску обучающимися путей и вариантов решения поставленной учебной задачи;

• установлению взаимодействия между обучающимися;

• формированию у обучающихся собственного мнения и личного отношения к обсуждаемым вопросам;

• интереса к учебным исследованиям или проектированию с целью самостоятельного изучения проблемного вопроса, оставшегося открытым при изучении программного материала на уроке.

С целью постановки открытых вопросов, возможности демонстрации обучающимся прикладного аспекта предметных учебных знаний, в том числе в сфере финансовых отношений, целесообразно использовать следующие интерактивные формы обучения:

* неимитационные (круглый стол, дебаты, учебная дискуссия, мозговой штурм и др.);
* имитационные игровые (деловая и ролевая игра и др.);
* имитационные неигровые (сase-study, коллективная мыслительная деятельность и др.).

Основная задача педагога при использовании интерактивных форм и методов на уроке состоит в выделении личностно значимых проблемных ситуаций, в частности, способствующих формированию основ финансовой грамотности обучающихся, подборе соответствующего материала (на примере реальных событий) и формы работы с обучающимися, позволяющей им вступать в дискуссию, высказывать аргументированную точку зрения, проводить поиск эффективных способов решений.

С помощью интерактивных форм работы с обучающимися создается «банк» открытых вопросов, которые в последующем могут определить тематику индивидуального или группового проекта. Кроме того, необходимо предусмотреть специальные, тоже интерактивные, формы фиксации, обсуждения, решения или доведения до проектного замысла проблемы, вызвавшей интерес. Такими формами могут быть фестивали, учебные конференции, семинары, проектные сессии.

Сегменты образовательного пространства, в которых видится возможным формирование финансовой грамотности у обучающихся средствами проектной деятельности и интереса к той или иной проблеме с последующим желанием ее самостоятельно проработать на уровне индивидуального проекта, представлены на рисунке 1. Таких сегментов несколько:

– *учебные предметы* (обществознание, экономика, математика, литература и др.), предполагающие изучение отдельных тем, связанных с финансовыми вопросами и отношениями, выполнение практико-ориентированных заданий и задач, побуждающих к постановке проблемы для исследований в области финансовой грамотности, требующих самостоятельного поиска по теме, проведению анализа и обобщения, аргументации собственной точки зрения;

– *элективные / факультативные курсы* «Финансовая грамотность», предполагающие системное, целостное изучение проблематики финансовой грамотности, акцентирующие жизненно важные проблемы, требующие в каждом случае индивидуального решения с учетом ряда обстоятельств;

– *внеурочная и внешкольная деятельность*, где обсуждаются открытые вопросы из области финансов, имеющие потенциал для перерастания в учебные исследования и учебные проекты.

***Сегменты образовательного пространства: формирование интереса к финансовым вопросам и проектной деятельности в рамках реализации основной образовательной программы***

*Учебные предметы*

Содержание основных вопросов финансовой грамотности тесно связано с содержанием многих общеобразовательных предметов. Так, содержание основных вопросов финансовой грамотности согласуется с программными материалами по математике, информатике, экономике, обществознанию, предметам естественнонаучного цикла. В этом плане финансовая грамотность носит интеграционный характер, способствует усилению конвергентности образования, т. е. преодолению межпредметной разобщенности и рассогласованности, что в свою очередь является важным фактором формирования у обучающихся универсальных знаний, целостных представлений о едином мире.

Формирование интереса к финансовым вопросам и проектной деятельности в рамках реализации основной образовательной программы может осуществляться разными методическими средствами.

Основной путь использования образовательного пространства отдельных учебных предметов для развертывания проектной работы в области финансовой грамотности – это насыщение программного материала общеобразовательных предметов практико-ориентированными заданиями и контекстными задачами с включением элементов финансового содержания.

Наиболее эффективным инструментарием, способствующим развитию интереса к проектной деятельности в области финансовой грамотности, прикладным аспектам знаний (в том числе в сфере финансовых отношений), получаемых при изучении учебных предметов, являются интерактивные методы обучения, среди которых особо следует выделить кейс-метод. В ходе работы с кейсом возникают открытые вопросы, которые требуют не только обсуждения возможных вариантов решений, но и дальнейшего, более глубокого изучения или исследования, при условии устойчивой мотивации. Как следствие, это приводит к выбору обучающимся соответствующей темы проектной работы.

Постановка / рассмотрение открытых вопросов, которые возникают при изучении того или иного предметного содержания, также в последующем могут перерасти в исследовательские и проектные работы. Как правило, такие открытые вопросы рождаются в диалоге и реализации на уроке интерактивных методов обучения, среди которых особое место занимают деловые и ролевые игры. Игры могут быть организованы как на уроке (в соответствующих разделах предметного курса), так и во внеурочной деятельности. В процессе игры ребята «проживают» различные ситуации, учатся, «примеряют» на себя разные роли, вступая, в том числе, и в моделируемые финансовые отношения. Игра рождает интерес, мотивирует к поиску новых знаний в области финансовой грамотности. Например, игра бизнес-симулятор «Доходность и риски»[[14]](#footnote-14). Основная тема игры – управление личными финансами. В начале игры каждому игроку присваивается номер и заводится игровой Кошелек с начальной суммой в 100 000 (игровых) рублей. Цель игры: максимально увеличить имеющиеся стартовые денежные средства. В течение игры Кошелек может пополняться, благодаря разным источникам доходов. Средства из Кошелька каждый игровой период отчисляются на обязательные текущие расходы, также игроки могут тратить их на приобретение разных финансовых активов. Такие игры являются одним из действенных инструментов развития интереса обучающихся к изучению разных аспектов финансовой грамотности, учат принимать решения и нести за них ответственность.

Насыщение содержания общеобразовательных предметов контекстными заданиями – задачами по финансовой грамотности – также способствуют развертыванию проектной деятельности. Контекстная задача – «жизненно-имитационная» ситуация, для описания или разрешения которой учащиеся используют различные предметные знания и способы деятельности. Контекстные задачи с элементами финансовой грамотности показывают прикладное значение научных знаний, что способствует повышению мотивации и интереса к изучаемому предмету.

Важно отметить, что применение интерактивных методов, в том числе, кейс-метода, и контекстных заданий – задач, целесообразно уже на уровнях начального и основного общего образования, что обеспечивает вхождение данных методов в систему образовательной деятельности. Приведем примеры.

Пример 1. *Контекстная задача по Математике по теме «Масштаб» (5 класс).*

Учащимся школы, которая находится в поселке N, в связи с отсутствием дорожки для пешеходов, запретили ходить в школу пешком. Школа находится в 15 минутах езды. Администрация поселка планирует выделять автобус два раза в день 5 раз в неделю для доставки обучающихся в школу и обратно.

Задания.

1. Определите сколько денежных средств необходимо выделить администрации поселка на бензин, чтобы ребята не пропускали занятия в школе.

2. По карте рассчитайте километраж маршрута.

3. Используя следующие данные, вычислите расходы на бензин (на 1 месяц):

– примерный расход бензина автобусом на 100 км составляет 32 литра;

– цена бензина 33,5 руб. за литр.

4. На карте своего города (поселения, поселка) начертите и рассчитайте кратчайшее расстояние (в километрах) от вашего дома до школы.

Пример 2. *Контекстная задача по Окружающему миру по теме «Охрана воды» (4 класс)*.

С каждым годом воды расходуется все больше и больше, а ее запасы ограничены. Рост расхода воды связан с возросшими гигиеническими стандартами, использованием кухонных, стиральных машин и другой техники. Люди вынуждены очищать уже использованную воду, что очень дорого.

Задания.

1. Приоткроем водопроводный кран, чтобы вода едва капала (2-3 капли в секунду). Подставим под кран сосуд. Рассчитайте, какова будет потеря воды из одного крана за 1 минуту, за 1 час, за 1 день?

2. Что экономнее: принимать ванну, используя 100-120 л воды, или душ, расходуя 20-60 л воды в минуту, при условии, что под душем вы будете мыться 10 минут?

Пример 3. *Контекстная задача «Заработная плата», которую можно использовать на уроке математики по теме «Простые и сложные проценты» (8 класс).*

Каждый молодой специалист в современных экономических условиях вынужден самостоятельно искать место работы. Но каждый при этом, как показывают социологические исследования, преследует свою цель. Кто-то ищет удовлетворение от работы, кто-то устраивается в соответствии с указанной в дипломе специальностью, кто-то по месту жительства. Но на первом месте стоит материальное благополучие. Каждый молодой специалист перед устройством на работу проходит собеседование и после этого подписывает контракт.

Задания.

1. При поступлении на работу будущий сотрудник был ознакомлен с условиями оплаты: в первый год его годовой заработок составит 30.000 руб., а затем в каждый следующий год будет увеличиваться в 1,2 раза по сравнению с предыдущим. Сотрудник планирует проработать на этом месте не менее 10 лет. Сколько заработает он за 10 лет?

2. Какую заработную плату планирует получать сотрудник в месяц, проработав 10 лет на предприятии? Ответ следует дать в долларах и евро (Таблица 1).

*Таблица 1 – Условие задачи*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Доллар USA | Евро |
| курс | 60 руб. | 62 руб. |
| Продажа | 62 руб. | 64 руб. |
| Покупка | 58,5 руб. | 59,5 руб. |

3. В Российской Федерации любая заработная плата облагается подоходным налогом, который составляет 13 % от месячного заработка. Какую зарплату будет получать сотрудник ежемесячно после вычетов?

Пример 4. *Контекстные задания на уроках математики по этой же теме «Простые и сложные проценты»*.

Можно давать другие задания, которые раскрывают содержание финансовых вопросов. Например, «Как узнать, на какой вклад в банке ВТБ выгоднее всего положить 2000 рублей на 2 года?». В процессе беседы обучающиеся обсуждают возможные варианты ответов, а затем учитель предлагает в качестве домашнего задания посмотреть сайт банка ВТБ, изучить предложения по вкладам и выбрать наиболее выгодный. Обучающимся, заинтересовавшимся данным вопросом, можно предложить включиться в проектную деятельность по изучению банковских услуг.

Пример 5. *Контекстное задание по Обществознанию в 10 классе по теме: «Демография России: реалии и перспективы» в разделе «Общество как сложная динамическая система. Проблемы вызова цивилизации XXI века».*

Можно предложить обучающимся следующий вопрос: «Как можно объяснить зависимость финансового благосостояния россиян и изменения численности населения нашей страны?». В результате обсуждения ответов десятиклассники могут выйти на проблемы, которые могут стать основой для организации проектной деятельности.

Еще одним методическим средством формирования интереса к финансовым вопросам и проектной деятельности в рамках реализации основной образовательной программы является формулирование / решение открытых задач. Данный вид задач побуждает обучающихся к проблеме, самостоятельному поиску знаний по теме, проведению анализа и обобщения, аргументации собственной точки зрения. Возникает интерес к той или иной проблеме, необходимость ее самостоятельной проработки или изучения, предложения нового варианта решения, что и становится основанием для выбора темы проектной работы или учебного исследования. Интерес к проблеме, как и сама ее постановка, чаще всего происходит во время диспутов, обсуждений, мозговых штурмов, поэтому интерактивные методы обучения на уроке становятся приоритетными.

Источником открытых задач могут быть как учебные предметы (математика, обществоведение, история, экономика и др.) и элективные курсы, так и внеурочная деятельность. На уроке целесообразно использовать задачи, предполагающие перенос знаний в различные сферы деятельности, в том числе в финансовые отношения. Это позволяет не только развивать метапредметные умения обучающегося (работать с текстом, определять учебные цели, осуществлять контроль их достижения), но и осуществлять применение и перенос предметных знаний, развивая тем самым их функциональность.

К примеру, решая математические задачи по анализу изменений цен на золото и серебро в конкретный отрезок времени (из открытого банка ЕГЭ по математике на сайте ФИПИ http://www.fipi.ru/content/otkrytyy–bank–zadaniy–ege), на уроке обсуждаются причины, приводящие к этому. Это может стать причиной интереса к темам «Деньги и их функции. Инвестиции», а в последующем – возможной темой проектной работы обучающегося.

*Элективные курсы основ финансовой грамотности*

Курсы «Финансовая грамотность» в общеобразовательных организациях обеспечивают осознание обучающимися необходимости ответственного отношения к личным финансам, позволяют им овладеть ценностями, установками и навыками ответственного, обдуманного финансового поведения.

Основой курсов «Финансовая грамотность» является федеральный государственный образовательный стандарт (ФГОС) основного и среднего общего образования. В основной школе эти курсы могут рассматриваться как часть предпрофильной подготовки обучающихся, а в старших классах они включены в перечень элективных курсов, обеспечивающих углубленное изучение профильных предметов.

В результате освоения элективного курса «Финансовая грамотность» обучающиеся приобретают умения:

– осуществлять поиск, преобразование, систематизацию и анализ актуальной финансовой информации из разных источников;

– рассчитывать личный и семейный финансовый план;

– анализировать собственное потребительское поведение;

– применять в реальной жизни навыки расчета доходности банковских вкладов, ценных бумаг, сумм кредита, уплачиваемых налогов и др.;

– сравнивать виды ценных бумаг;

– рассчитывать доходность акций (при известных показателях);

– анализировать страховые услуги и др.

Изучение курса «Финансовая грамотность» создает условия для включения обучающихся в проектную деятельность и выполнение ими индивидуальных проектов, которые, согласно ФГОС СОО, рассматриваются как обязательная часть учебного плана. Учебная программа предусматривает, в частности, выполнение обучающимися различных видов учебных исследований (проблемно-реферативных, аналитико-систематизирующих, диагностико-прогностических и др.), и вопросы финансовой грамотности могут составить их содержание.

Содержание курса «Финансовая грамотность» предоставляет большие возможности для организации проектной деятельности. Каждый из разделов курса изначально может быть представлен в проблемном формате: «Банки: чем они могут быть полезны в жизни», «Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов», «Риски в мире денег: как защититься от разорения», «Почему семьям часто не хватает денег на жизнь и как этого избежать», «Собственный бизнес: как создать и не потерять» и др.

Вопросы, изучаемые в рамках курса, касаются широкого круга проблем, с которыми сталкивается каждый человек, постоянно делающий выбор, оценивающий различные альтернативные решения, выстраивающий определенные модели поведения в конкретных жизненных ситуациях. Потому финансовая грамотность является большим проблемным полем для проведения исследований обучающимися.

Исходной точкой разворачивания проектной деятельности, как уже говорилось, является проблема. Проблемное, деятельностное освоение содержания курса финансовой грамотности выводит обучающихся на проблемы, которые они затем самостоятельно под руководством учителя начинают исследовать. Практически каждая дидактическая единица курса содержит огромный потенциал для разворачивания индивидуальных проектов.

Индивидуальные проекты по курсу финансовой грамотности имеют определенную специфику, отражающую направленность профиля. Для социально-экономического профиля проекты больше носят аналитический характер. Для математического профиля эта специфика может находить отражение, например, в методах, применяемых для исследования выбранной проблемы, основывающихся на использовании математических инструментов. Например, осуществление проекта, который носит аналитический характер, в рамках которого ученик разносторонне исследует ситуацию или явление в сфере финансов, сравнивает альтернативные пути решения существующих проблем, и одной из задач может быть математическое обоснование выбора оптимального решения. В практике это одна из распространенных моделей проектной деятельности по проблемам финансовой грамотности.

Использование интернет-технологий в преподавании курса финансовой грамотности повышает его потенциал для развертывания проектной деятельности обучающихся. В частности, одной из форм проектной деятельности на основе элективного курса может быть сетевой проект. В качестве примера приведем групповой проект «Составляем инвестиционный портфель». Каждый ученик выбирает и складывает в «Сетевой инвестиционный портфель» свой виртуальный пакет акций. И затем по ходу проекта, продолжительность которого регламентирована, имеет возможность отслеживать изменения на фондовом рынке и вносить корректировки в свою часть портфеля.

В процессе обучения, решения практических ситуаций, выполнения кейсов обучающиеся всегда выходят на проблемы. Учитель должен их обязательно фиксировать, чтобы предлагать для более детального изучения заинтересованным ученикам. Например, на основе изучения вопросов страхования может быть выявлена заинтересованность учащегося в осуществлении проектной работы по выбору оптимальной страховой защиты для своей семьи.

*Внеурочная и внешкольная деятельность*

Проведение образовательных событий по проблематике финансовой грамотности является действенным инструментом мотивации и развертывания проектной деятельности. Образовательное событие понимается нами как «специальная форма организации и реализации образовательной деятельности, выстроенная как интенсивная встреча реальной и идеальной форм порождения и оформления знания» (Б.Д. Эльконин).

Идея событийного подхода заимствована из педагогической системы А.С. Макаренко, который отмечал, что большое значение в жизни человека имеют яркие и волнующие события. Например, участие в разнообразных мероприятиях: всероссийских неделях финансовой грамотности для детей и молодежи, серии информационно-просветительских мероприятий для школьников и студентов, которые проходят ежегодно. На сайте «Вашифинансы.рф» (<http://вашифинансы.рф>) представлены материалы о подобных мероприятиях, которые можно использовать в работе в качестве интерактивных форм обучения финансовой грамотности и побудителей проектной деятельности.

Приведем примеры таких интерактивных мероприятий внеурочной или внешкольной деятельности обучающихся.

Игра «Кейс-чемпионат», разработанная ЗАО «ПАКК» в рамках проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». Сайт «Хочу.Могу.Знаю.рф» (<http://хочумогузнаю.рф/category/stsenarii/>). Это соревнование между командами, в котором команды в рамках описанной ситуации ищут наиболее эффективное решение поставленных задач в области финансового планирования и пользования банковскими услугами. В поиске используются кейсы, которые командам необходимо решить за отведенное время, после чего представить и аргументировать свое решение ведущим. В рамках кейс-чемпионата «Личный финансовый план» участники разрабатывают план по достижению финансовой цели доставшегося им персонажа. Решение кейсов позволяет обучающимся задуматься о роли финансового планирования в их собственной жизни и потренироваться в принятии финансовых решений в игровом формате. Командная работа способствуют обмену информацией и более широкому видению задач. Также важным достоинством мероприятия является использование вводных данных, приближенных к реальной экономической ситуации и актуальным прогнозам.

Игра «Заработать за 60 минут» – станционная игра. Подразумевает несколько разных станций, на которых командам необходимо выполнять различные задания, чтобы повысить уровень своей финансовой грамотности. Для игры «Заработать за 60 минут» разработаны 13 игровых станций, на которых команды могут зарабатывать игровые деньги – «финики» (от слова «финансы»). Вход на станцию платный, что отражает необходимость вкладывать деньги для получения дохода в реальной жизни. Особенности оплаты участия в каждой станции различны, что обозначено в памятке модератора на каждой локации. В среднем вход на станцию стоит 50 фиников. В начале игры у каждой команды есть 150 фиников. Команды могут разделяться на несколько групп и посещать станции в том порядке, в котором они хотят ([http://хочумогузнаю.рф/wp–content/uploads/2016/07/Stantsionnaya–igra\_Zarabotat–za–60–minut.pdf](http://хочумогузнаю.рф/wp-content/uploads/2016/07/Stantsionnaya-igra_Zarabotat-za-60-minut.pdf)).

Игра «Путь к финансовому успеху» предоставляется в онлайн-режиме и требует подключения к сети Интернет. Цель – приобретение навыков планирования расходов и оптимального использования финансовых инструментов. Задача – повышение благосостояния игрока при поддержании достаточного количества денег для платежей по текущим расходам. В процессе игры «Путь к финансовому успеху» участник учится распоряжаться своими доходами, улучшая жилищные условия, приобретая транспортные средства и одежду, одновременно знакомясь с наиболее распространенными финансовыми инструментами для оптимального движения к цели. Игра разработана в Волгограде и размещена на сайте Волгоградского регионального центра финансовой грамотности, где содержатся и другие онлайн-игры, которые можно рекомендовать для использования в образовательном процессе ([http://fingram34.ru/financial–literacy–on–line/on–line–games/](http://fingram34.ru/financial-literacy-on-line/on-line-games/)).

### 1.2 Образовательные результаты выполнения проектов в области финансовой грамотности

***Результаты личностные и метапредметные***

Концептуальной основой разработки образовательных результатов проектной деятельности школьников по созданию ими индивидуальных проектов в области финансовой грамотности в рамках реализации ООП является Система (рамка) финансовой компетентности для учащихся школьного возраста, разработанная в Проекте «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации», согласно которой каждая из областей финансовой грамотности разделена на три составляющих:

• знание и понимание (подразумевает знания потребителя о финансовых продуктах и концепциях, а также способность получать, понимать и оценивать существенную информацию, необходимую для принятия решений);

• умения и поведение (включающие компетенции, связанные с умениями и навыками финансового поведения, способности к принятию финансового риска, а также умением предпринимать другие эффективные действия для улучшения собственного финансового благосостояния);

• личные характеристики и установки (содержащие основные характеристики потребителя, связанные с общим отношением к личным финансам, возможностью делать ответственный выбор и принимать финансовые решения).

В этой связи организация проектной деятельности школьников по созданию ими индивидуальных проектов в области финансовой грамотности в рамках реализации ООП, призвана внести вклад в достижение личностных, метапредметных и предметных образовательных результатов.

*К личностным результатам* (связанным с личными характеристиками и установками), вклад в которые обеспечивается проектной деятельностью в области финансовой грамотности, относятся следующие результаты:

– осознание важности использования финансовых продуктов в различных сферах жизни;

– понимание наличия финансовых рисков в современной экономической ситуации;

– понимание ценности рационального, ответственного и обдуманного финансового поведения;

– осознание личной ответственности за собственное финансовое благополучие в настоящем и будущем;

– понимание необходимости оценки своего финансового состояния и возможностей его улучшения;

– понимание того, что финансовое положение человека в значительной степени зависит от его собственных знаний в области финансов;

– готовность находить, анализировать и оценивать информацию, необходимую для принятия финансовых решений;

– понимание преимуществ и последствий заключения договоров с финансовыми организациями;

– осознание важности критического отношения к активной рекламе финансовых продуктов;

– готовность вести поиск и определять варианты решения проблем в области личных финансов;

– осознание последствий непродуманных финансовых решений;

– установка на защиту личной информации в сети Интернет.

К *метапредметным образовательным результатам,* связанным с познавательными и коммуникативными универсальными учебными действиями, относятся следующие результаты проектной деятельности в области финансовой грамотности:

– умение понимать сущность и содержание документов, обладающих юридической силой (кредитных договоров, договоров страхования и др.);

– умение находить актуальную информацию об общеэкономической ситуации, о финансовых продуктах и услугах, стартапах и ведении бизнеса, собственном финансовом состоянии (на сайтах ЦБ, коммерческих банков, налоговой службы, Пенсионного фонда РФ, иных финансовых институтов, компаний и государственных служб);

– умение сопоставлять финансовую информацию, полученную из разных источников и оказываемую разными поставщиками финансовых услуг; классифицировать ее на основе определенных, в том числе самостоятельно выявленных оснований сравнения;

– умение критически воспринимать и осмысливать информацию, отражающую различные подходы в освещении финансовых продуктов и услуг; формулирование на этой основе собственных заключений и оценочных суждений;

– умение устанавливать причинно-следственные связи, связанные с правоотношениями, имеющими определенные юридические последствия для личного финансового благополучия;

– умение выполнять познавательные проблемные задания на материале, отражающем различные аспекты деятельности в сфере финансов;

– умение давать обоснованные оценки отдельным действиям в сфере финансов, иллюстрирующим модели поведения различных потребителей финансовых услуг;

– умение убедительно излагать свою точку зрения относительно определенного финансового решения;

– умение приводить аргументы, обосновывающие целесообразное поведение при принятии финансовых решений.

***Предметные результаты обучения финансовой грамотности, обеспечиваемые выполнением индивидуального проекта***

Специфика всех тех компонентов социального опыта, которые традиционно выделяются в качестве образовательных результатов изучения отдельного учебного предмета, применительно к финансовой грамотности объективно обусловлена своеобразием образовательного пространства, в котором происходит их освоение и приобретение обучающимися. К компонентам осваиваемого опыта относят знания, умения и навыки, а также опыт решения проблем и опыт творческой деятельности[[15]](#footnote-15).

Формирование финансовой грамотности у обучающихся средствами проектной и иных интерактивных форм познавательной деятельности может происходить:

1. в рамках учебного предмета «Обществознание» на уровнях основного общего образования и среднего общего образования;
2. в рамках учебного предмета «Экономика» на уровне среднего общего образования при изучении базового курса и углубленного курса;
3. в рамках элективных / факультативных курсов «Финансовая грамотность»;
4. в рамках выполнения индивидуального проекта (учебного проекта или учебного исследования).

*Предметные результаты по финансовой грамотности,*

*обеспечиваемые школьным курсом «Обществознание»*

Обществознание является одним из основных социально-гуманитарных предметов, изучаемых на уровнях основного общего и среднего общего образования. К числу наук, через призму которых этот учебный предмет представляет проблемы человека и общества, относятся экономика, социология, социальная психология, правоведение, включающие в круг освещаемых вопросов реалии современной жизни. Освоение учебного предмета «Обществознание» направлено, в частности, на развитие личности обучающихся, развитие их способности анализировать социально значимую информацию, делать необходимые выводы и давать обоснованные оценки социальным событиям и процессам, выработку умений, обеспечивающих адаптацию к условиям динамично развивающегося современного общества[[16]](#footnote-16).

Среди предметных результатов обществознания *на уровне основного общего образования* представлены те, которые непосредственно выражают содержание финансовой грамотности. В частности, в подразделах *«Выпускник научится»* ПООП СОО представлены положения:

* выполнять несложные познавательные и практические задания, основанные на ситуациях жизнедеятельности человека в разных сферах общества;
* находить, извлекать и осмысливать информацию правового характера, полученную из доступных источников, систематизировать, анализировать полученные данные; применять полученную информацию для соотнесения собственного поведения и поступков других людей с нормами поведения, установленными законом;
* различать основных участников экономической деятельности: производителей и потребителей, предпринимателей и наемных работников; раскрывать рациональное поведение субъектов экономической деятельности;
* формулировать и аргументировать собственные суждения, касающиеся отдельных вопросов экономической жизни и опирающиеся на экономические знания и личный опыт; использовать полученные знания при анализе фактов поведения участников экономической деятельности; оценивать этические нормы трудовой и предпринимательской деятельности;
* раскрывать рациональное поведение субъектов экономической деятельности;
* характеризовать экономику семьи; анализировать структуру семейного бюджета;
* использовать полученные знания при анализе фактов поведения участников экономической деятельности.

Подразделы «*Выпускник получит возможность научиться*»содержат следующие положения:

* *на основе полученных знаний о правовых нормах выбирать в предлагаемых модельных ситуациях и осуществлять на практике модель правомерного социального поведения, основанного на уважении к закону и правопорядку;*
* *анализировать с опорой на полученные знания несложную экономическую информацию, получаемую из неадаптированных источников;*
* *выполнять практические задания, основанные на ситуациях, связанных с описанием состояния российской экономики;*
* *анализировать и оценивать с позиций экономических знаний сложившиеся практики и модели поведения потребителя;*
* *решать с опорой на полученные знания познавательные задачи, отражающие типичные ситуации в экономической сфере деятельности человека;*
* *грамотно применять полученные знания для определения экономически рационального поведения и порядка действий в конкретных ситуациях;*
* *сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет.*

На формирование финансовой грамотности выходит изучение целого ряда дидактических единиц курса обществознания, заявленных в Примерной основной образовательной программе основного общего образования и потенциально содержащих проблемные вопросы и открытые задачи, которые могут мотивировать на выбор темы индивидуального проекта. Ниже приводится перечень этих тем.

Товары и услуги. Ресурсы и потребности, ограниченность ресурсов. Собственность. Торговля и ее формы. Реклама. Деньги и их функции. Предпринимательская деятельность. *Рынок капиталов[[17]](#footnote-17).* Рынок труда. Каким должен быть современный работник. Выбор профессии. Заработная плата и стимулирование труда. Банковские услуги, предоставляемые гражданам: депозит, кредит, платежная карта, электронные деньги, денежный перевод, обмен валюты. Формы дистанционного банковского обслуживания: банкомат, мобильный *банкинг, онлайн-банкинг*. *Страховые услуги: страхование жизни, здоровья, имущества, ответственности. Инвестиции в реальные и финансовые активы.* Пенсионное обеспечение. Налогообложение граждан. Защита от финансовых махинаций. Экономические функции домохозяйства. Потребление домашних хозяйств. Семейный бюджет. Источники доходов и расходов семьи. Активы и пассивы. Личный финансовый план. Сбережения. Инфляция.

*На уровне среднего общего образования*в качестве предметных результатов по обществознанию, зафиксированных в примерной основной образовательной программе общего среднего образования, представлены следующие позиции:

Подразделы *«Выпускник научится»:*

* различать деятельность различных финансовых институтов, выделять задачи, функции и роль Центрального банка Российской̆ Федерации в банковской̆ системе РФ;
* различать формы, виды проявления инфляции, оценивать последствия инфляции для экономики в целом и для различных социальных групп;
* объяснять поведение собственника, работника, потребителя с точки зрения экономической рациональности, анализировать собственное потребительское поведение;
* анализировать практические ситуации, связанные с реализацией гражданами своих экономических интересов.

Подразделы *«Выпускник получит возможность научиться»:*

* моделировать практические ситуации, связанные с расчетом издержек  и прибыли производителя;
* обосновывать выбор форм бизнеса в конкретных ситуациях;
* применять полученные знания для выполнения социальных ролей работника и производителя;
* оценивать свои возможности трудоустройства в условиях рынка труда.

Содержательно в рамках изучения предмета «Обществознание» на формирование финансовой грамотности на уровне среднего общего образования выходят следующие дидактические единицы с содержащимися в них вопросами, побуждающими к проектной деятельности:

Фирма в экономике. *Фондовый рынок, его инструменты.* Акции, облигации и другие ценные бумаги. Предприятие. Основные источники финансирования бизнеса. *Финансовый рынок.* Банковская система. Финансовые институты. Виды, причины и последствия инфляции. Рынок труда. Занятость и безработица, виды безработицы. Государственная политика в области занятости. Рациональное экономическое поведение собственника, работника, потребителя, семьянина. Налоговая система в РФ. Виды налогов. Функции налогов. Налоги, уплачиваемые предприятиями.

*Предметные результаты по финансовой грамотности,*

*обеспечиваемые школьным курсом «Экономика»*

Изучение вопросов финансовой грамотностив рамках предмета «Экономика» *на базовом уровне* предполагает, в частности, следующие образовательные результаты:

*Выпускник научится:*

* анализировать и планировать структуру семейного бюджета собственной семьи;
* принимать рациональные решения в условиях относительной ограниченности доступных ресурсов;
* решать познавательные и практические задачи, отражающие типичные экономические задачи по микроэкономике.

*Выпускник получит возможность научиться:*

* применять полученные теоретические и практические знания для определения экономически рационального поведения;
* сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет;
* грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, члена семьи и гражданина;
* объективно оценивать и критически относиться к недобросовестной рекламе в средствах массовой информации;
* применять полученные экономические знания для эффективного исполнения основных социально-экономических ролей заемщика и акционера.

Среди дидактических единиц изучения учебного предмета «Экономика» на базовом уровне представлен ряд положений, непосредственно выходящих на финансовую грамотность. К ним можно отнести следующие:

Рациональный потребитель. Защита прав потребителя. Семейный бюджет. Источники семейных доходов. Реальные и номинальные доходы семьи. Основные виды расходов семьи. Потребительский кредит. *Ипотечный кредит.* Страхование. Фирма и ее цели. Экономические цели фирмы. Организационно-правовые формы предприятий. Акции, облигации и другие ценные бумаги. Фондовый рынок. *Франчайзинг.* Предпринимательство. Источники финансирования бизнеса. Рынок капитала. Рынок земли. Рынок труда. Заработная плата и стимулирование труда. Прожиточный минимум. Занятость. Безработица. Виды безработицы. Государственная политика в области занятости. *Профсоюзы.*

В число образовательных результатов по предмету «Экономика» *на углубленном уровне* входят следующие:

*Выпускник научится:*

* анализировать структуру бюджета собственной семьи;
* строить личный финансовый план;
* анализировать ситуацию на реальных рынках с точки зрения продавцов и покупателей;
* принимать рациональные решения в условиях относительной ограниченности доступных ресурсов;
* анализировать собственное потребительское поведение;
* применять навыки расчета сумм кредита и ипотеки в реальной жизни;
* сравнивать виды ценных бумаг;
* анализировать страховые услуги;
* разрабатывать бизнес-план.

*Выпускник получит возможность научиться:*

* применять полученные теоретические и практические знания для определения экономически рационального, правомерного и социально одобряемого поведения;
* оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом;
* использовать приобретенные ключевые компетенции по микроэкономике для самостоятельной исследовательской деятельности в области экономики;
* понимать необходимость соблюдения предписаний, предлагаемых в договорах по кредитам, ипотеке, вкладам и др.;
* сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять личный финансовый план;
* рационально и экономно обращаться с деньгами в повседневной жизни;
* создавать алгоритмы для совершенствования собственной познавательной деятельности творческого и поисково-исследовательского характера;
* решать с опорой на полученные знания практические задачи, отражающие типичные жизненные ситуации;
* грамотно применять полученные знания для исполнения типичных экономических ролей: в качестве потребителя, члена семьи и гражданина;
* моделировать и рассчитывать проект индивидуального бизнес-плана.

Углубленный уровень экономики содержит ряд положений, формирующих определенные компоненты финансовой грамотности. К ним можно отнести следующие:

Рациональный потребитель. Полезность и потребительский выбор. Защита прав потребителя. Семейный бюджет. Источники семейных доходов. Реальные и номинальные доходы семьи. Основные виды расходов семьи. Потребительский кредит. Ипотечный кредит. Фирма и ее цели. Организационно-правовые формы предприятий по российскому законодательству. Франчайзинг. Основные источники финансирования бизнеса. Ценные бумаги и рынок ценных бумаг. Финансовые институты. Страховые услуги. Политика защиты и антимонопольное законодательство. Минимальная оплата труда. Дискриминация на рынке труда. Роль профсоюзов.

*Предметные результаты, обеспечиваемые*

*элективными курсами финансовой грамотности*

Наряду с детально расписанными выше предметными образовательными результатами по обществознанию и экономике, обеспечивающими содержательную основу развития финансовой грамотности, вполне определенные результаты обеспечиваются целостными, системно организованными элективными курсами финансовой грамотности, которые могут выбрать обучающиеся по собственному желанию, если такие курсы будут предусмотрены образовательной организацией в рамках основной образовательной программы.

Основная образовательная программа содержит обязательную часть и часть, формируемую участниками образовательных отношений. Обязательная часть для основного общего образования составляет 70 %, для среднего общего – 60 %. Часть, формируемая участниками образовательных отношений, составляет, соответственно, для основного общего образования 30 %, а для среднего общего – 40 % от объема образовательных программ общего образования и может включать, в том числе, и элективные курсы финансовой грамотности.

Элективный курс формирования основ финансовой грамотности позволяет выстроить систему базовых знаний и способов действий, которая не достигается в отдельных предметных областях, где на уроках финансовые задачи или задачи с соответствующим финансовым контекстом являются не систематическими, а носят прикладной характер.

Осваивая элективный курс финансовой грамотности, *выпускник получит возможность научиться:*

* понимать и применять в модельных жизненных ситуациях понятия «доход», «источники доходов», «бюджет», «статьи бюджета», «сбережения», «кредитование», «инвестиции», «страхование», «финансовая безопасность»;
* целостно представлять сферу финансовых отношений, функции финансовых институтов, финансовые продукты и услуги;
* понимать правовые основы поведения потребителя финансовых услуг;
* представлять финансовые риски (риск занятия бизнесом, риск инвестирования, риск участия в разного рода пенсионных программах и др.);
* конкретизировать примерами общие положения о целесообразном финансовом поведении в жизненных ситуациях, связанных с доходами и расходами, планированием бюджета, сбережениями и инвестициями, страхованием и финансовой безопасностью;
* анализировать отдельные тенденции в развитии финансовой сферы;
* находить альтернативные решения в соответствии с изменениями ситуации в стране и в личном финансовом положении;
* использовать знания о финансовых продуктах и разумном финансовом поведении в контексте учебных ситуаций и в конкретных ситуациях повседневной жизни для определения оптимального варианта действий при решении финансовых задач.

Формирование и развитие метапредметных и предметных результатов осуществляется как на уроке, так во внеурочной деятельности (элективные курсы), где проектная деятельность рассматривается как одна из продуктивных. На уроке возможно выполнение мини-проектов или проведение исследований с целью освоения методов познания, переноса базовых знаний в область решения задач финансового содержания (например, решение финансовых задач с использованием математического инструментария на уроках математики). Данные задачи могут быть уровневые в зависимости от уровня подготовленности и познавательных интересов школьника. Задачи повышенного уровня сложности могут использоваться для определения образовательных результатов в разделе «Выпускник получит возможность научиться».

*Предметные результаты по финансовой грамотности, обеспечиваемые выполнением индивидуального проекта (учебного проекта или учебного исследования)*

Открытость образовательного пространства, характерная для основного общего образования, на уровне среднего общего образования приобретает новые формы: это и профильность предлагаемых образовательных программ, и предоставление реальных возможностей для осуществления индивидуальной программы личностного роста. Важной характеристикой уровня среднего общего образования является повышение вариативности: старшеклассник оказывается в ситуации выбора набора предметов, которые изучаются на разных уровнях сложности, выбора профиля и подготовки к выбору будущей профессии. Учителя и старшеклассники в рамках определения образовательного пространства решают задачи системного видения самих учебных предметов и их связей с другими предметами (сферами деятельности) и осознания учебного предмета как набора средств решения широкого спектра задач.

Важным элементом вариативности образовательной программы является наличие в учебном плане особого предмета «Индивидуальный проект». Этот предмет направлен на организацию деятельности обучающегося по выполнению учебного проекта или учебного исследования. Цели предмета:

* создание условий для развития личности обучающегося, способной:
* адаптироваться в условиях сложного, изменчивого мира, в том числе в сфере финансовых отношений;
* проявлять социальную ответственность и активность;
* демонстрировать безопасное для себя и окружающих поведение, в том числе в области личных финансов;
* осуществлять самостоятельный поиск знаний, умений преобразовывать и представлять информацию;
* конструктивно сотрудничать с окружающими людьми;
* генерировать новые идеи, творчески мыслить.
* развитие навыков проектирования, презентации результатов деятельности, критического мышления.

Индивидуальный проект выполняется обучающимся в течение одного или двух лет в рамках учебного времени, специально отведенного учебным планом, и должен быть представлен в виде завершенного учебного исследования или разработанного проекта (информационного, творческого, социального, прикладного, инновационного и др.).

Направления проектной деятельности могут быть напрямую связаны с вопросами финансовой грамотности. Кроме того, выполнение проекта по любой теме, в том числе и по темам, не связанным с финансовой грамотностью непосредственно, могут включать финансовые составляющие. В частности, это могут быть материалы, отражающие ресурсную базу индивидуального проекта, бюджет проекта, финансовые риски и т. д. При реализации такого подхода к проектной деятельности в число предметных результатов войдут умения:

* представлять ресурсную базу индивидуального проекта;
* рассчитывать бюджет проекта;
* учитывать финансовые риски выполнения проекта по выбранной теме.

Условием успешной проектной / исследовательской деятельности на предмете «Индивидуальный проект» в области финансовой грамотности являются:

– достаточный уровень метапредметных компетенций (универсальных способов действий), которые формируются и развиваются на этапе начальной и основной школы в процессе освоения ООП, в соответствии с требованиями ФГОС;

– достаточный уровень предметных знаний в отдельных областях (обществознание, экономика, математика и др.), необходимых для определения темы проекта по финансовой грамотности и использования необходимого инструментария достижения поставленной задачи.

### 1.3 Проектная деятельность в образовательном пространстве школы

Формирование финансовой грамотности в школе преследует две основных цели – формирование первичных представлений у всех учащихся о способах решения простых задач, связанных с финансами, которые возникают в повседневной жизни, и закладка фундамента будущего финансово-экономического образования у тех ребят, которые выбрали это направление в качестве будущей профессии.

Проектная форма работы с учащимися позволяет достигать этих двух разнородных и, казалось бы, несовместимых целей.

С одной стороны, уровень «заглубления» в материал может быть дифференцирован в зависимости от целей и задач, которые ставят перед собой учащиеся.

С другой стороны, сами форматы проектной работы чрезвычайно разнообразны и позволяют гибко подходить к вопросу индивидуализации получаемых компетенций.

Типы проектной работы, предлагаемой в данном пособии, можно классифицировать: а) по типу работы с учебным материалом и инструментарием и б) по типу реализации.

По типу работы с учебным материалом и инструментарием выделяют реализационные проекты, исследовательские проекты, учебные проекты (кейс-проекты), проектные задачи.

*Реализационные проекты* представляют собой проекты, результат выполнения которых имеет практическое применение: оптимизируются семейные бюджеты, начинают функционировать школьные биржи, по сметам, рассчитанным в ходе выполнения проекта, реализуются реальные детские проекты и исследования или проводятся мероприятия. С точки зрения деятельностного подхода такой тип проекта наиболее адекватен задачам формирования функциональной грамотности (в данном случае – финансовой).

*Исследовательские проекты* – это проекты, в результате которых проводится обнаружение, интерпретация и развитие (совершенствование) человеческих знаний в различных областях (в данном случае – в области финансово-экономической деятельности).

*Учебные проекты*, или кейс-проекты опираются на заданные кейсы задач (заданий), в рамках каждой из которых проводится мини-исследование. Поэтапное, последовательное решение учащимися этих кейсов приводит к формированию у них представлений об изучаемом предмете, круге проблем, решаемых в данной области финансово-экономической деятельности.

*Проектные задачи* – это задачи с открытыми условиями, близкие по форме к предметным задачам, но требующие от учащихся дополнительного поиска недостающих данных, доформулирования, доопределения условий, оптимизации процессов, рассматриваемых в задаче.

По типу реализации проекты могут быть индивидуальными или групповыми. Использование групповой формы работы при реализации проекта позволяет дифференцировать направленность формирования финансовой грамотности у различных обучающихся. В зависимости от интересов и целей учащихся, они могут в большей или меньшей степени осваивать специфическое финансово-экономическое содержание или используемый в работе математический аппарат, принимать участие в практической реализации разработанного проекта или проводить мини-исследование.

Реализация индивидуального проекта дает возможность обучающемуся получить представление о широком круге проблем в выбранной области.

Проектные и исследовательские виды деятельности в школе должны сочетаться с другими интерактивными формами, усиливающими их и дополняющими: погружениями, дебатами, мозговыми штурмами и т. п.

Как и все интерактивные формы работы с учащимися, проектная и исследовательская формы работы должны выполнять функцию интегрирования и актуализации предметных знаний, в нашем случае – обществознания, экономики, математики, истории и других учебных дисциплин.

Основные этапы реализации проекта должны разворачиваться возрастосообразно, с опорой на актуальные познавательные потребности и возможности обучающихся. На всех этапах работу учащихся должны курировать тьюторы или кураторы проекта. Под этапами реализации проекта имеются в виду:

* этап проблематизации и выбора темы проекта (он должен происходить в формате проектных сессий – интерактивных режимов, где в процессе решения практикоориентированных проектных задач актуализируются знания и интересы обучающихся в области финансовой грамотности);
* целеполагание и определение задач (при выполнении индивидуального проекта должны происходить в индивидуальном или групповом режиме);
* планирование деятельности при выполнении индивидуального проекта и дальнейшее следование намеченному плану (это одновременно и название этапа, и важная компетенция, формируемая в ходе реализации проекта; анализ адекватности созданного плана целям и задачам проекта – одна из основных задач куратора проекта);
* оценка рисков проекта (на этом этапе разворачивается вид работы, наиболее сложной для учащихся, которые в силу отсутствия опыта не могут заранее оценить сложности и трудности, которые могут возникнуть у них в ходе выполнения проекта; задача куратора в этом случае – обеспечение рефлексии учащихся по ходу выполнения проекта и результатов реализации проекта; цель этой работы – формирование опыта ребенка в оценке рисков, предусмотрительности и адекватности его при оценке собственных сил и возможностей).

В ходе выполнения проекта необходимо обеспечить не только тьюторское, но и консультативное и экспертное сопровождение выполнения индивидуального проекта. Это важно отметить, т. к. темы проектов в области финансовой грамотности выходят за рамки школьной программы и требуют привлечения специалистов из этой области.

На педагогическом коллективе также лежит ответственность за организацию оценочных процедур как промежуточных, текущих, так и итоговых. Организация текущего оценивания имеет огромное значение для коррекции хода выполнения и обеспечения качества выполнения обучающимися проектов. При этом оценивание будет достигать целей коррекции и управления качеством результата только в случае, если будут соблюдаться основные положения формирующего, критериального оценивания. В контексте финансовой грамотности, в частности, это предполагает диагностику и мониторинг основ финансовой грамотности (с помощью специальных заданий или задач соответствующего содержания), последующую рефлексию полученных результатов с целью внесения корректив (изменений или дополнений) в учебные планы рабочих программ и формирование рекомендаций обучающимся для самостоятельного изучения тех или иных тем, определяющих финансово грамотное поведение. В логике проектирования оценивание предполагает отслеживание формирования умений и навыков, приобретаемых обучающимися в процессе выполнения индивидуального проекта.

Итоговая оценка за проект должна носить комплексный характер – оцениваться должны не только предметные, но и метапредметные результаты, речь о которых шла выше.

Реализация проектной и иных интерактивных форм деятельности учащихся, независимо от того, на какой ступени она разворачивается, накладывает определенные требования на саму структуру образовательного пространства. В числе этих требований:

* обеспечение использования в качестве тем для проектов реальных, актуальных для обучающегося, для его семьи, для города и региона проблем (особенно в части реализационных проектов – проектов, выходящих за рамки учебной деятельности, в том числе социальных проектов, в нашем случае, имеющих составляющие, которые требуют наличие у обучающегося финансовой грамотности);
* обеспечение индивидуализации образования, что достигается, в первую очередь введением в образовательный процесс различных интерактивных форм обучения, составлением индивидуальной образовательной программы и тьюторским сопровождением движения обучающегося в рамках этой программы;
* обеспечение возможности осуществления обучающимися «безответственных» проб при выполнении проекта: возможности отказаться от первоначального замысла, поменять его в ходе работы и т. п. (особенно на ступенях начального и основного общего образования);
* использование всех ресурсов города в качестве элементов образовательной инфраструктуры для обеспечения возможности реализации индивидуальных проектов обучающихся, что достигается, в первую очередь, за счет обеспечения сетевого взаимодействия образовательной организации с другими организациями общего и дополнительного образования, что позволяет не только аккумулировать ресурсы, но и обеспечивает образовательному пространству открытость и избыточность;
* привлечение для реализации индивидуальной образовательной программы обучающегося и, в частности, для выполнения индивидуального проекта внешних экспертов (в нашем случае – экспертов в области финансовой грамотности), которые, с одной стороны, помогают обучающемуся реализовывать индивидуальный проект, а с другой – способны оценить качество выполненного проекта;
* привлечение в качестве образовательного ресурса при выполнении проектов внешних дистанционных форм обучения, МООС, курсов, дистанционных университетов.

Кроме того, в образовательной организации должна быть выстроена *система оценки качества образования*, соответствующая заявленным форматам учебной деятельности. Она должна обеспечивать:

* оценку качества выполнения проектных работ обучающихся, исходя из определенного набора параметров: уровня понимания проблемы, уровня самостоятельности выполнения проекта, глубины проработки содержания, выхода на практическую деятельность и т. п.;
* оценку сформированности метапредметных образовательных результатов обучающихся в соответствии с требованиями ФГОС нового поколения;
* оценку сформированности у учащихся базовых компетенций реализации проектной и исследовательских деятельностей;
* реализацию основных принципов элементов формирующего оценивания.

На уровне *инфраструктуры и материально-технического обеспечения* в образовательной организации (или в образовательной сети) должны присутствовать все элементы, необходимые для реализации индивидуальных проектов: помещения, лаборатории, выход в Интернет. Проектная деятельность реализуется успешнее всего, если администрация школы идет по пути BYOD (Bring Your Own Device) решений и создает возможность широкого и свободного доступа к Интернету, включающего возможность работать с ресурсами образовательной организации (в нашем случае – материалами сайта проектной работы), используя любое собственное мобильное устройство, будь то ноутбук, нетбук, планшет или смартфон, и получая при этом доступ (в том числе удаленный) к нужным папкам и данным.

На *организационно-административном уровне* для реализации проектной работы должны быть обеспечены определенные условия. Это, в частности, наличие нелинейного расписания и / или возможность выполнения учащимися проектной деятельности в рамках внеурочной деятельности, службы тьюторского и экспертного сопровождения проектной деятельности обучающихся, обеспечение образовательного процесса учебной и методической литературой, раздаточными материалами, наличие организационной структуры (совета) по выполнению индивидуальных проектов и / или объединения педагогов-консультантов (руководителей) индивидуальных проектов. На первом этапе таким объединением может стать творческая рабочая проектная группа, из которой со временем сможет сформироваться методическое объединение педагогов, руководящих проектной и исследовательской деятельностью.

Организационные условия включают также информационно-просветительскую работу с педагогами, установочные совещания и серию занятий поповышению квалификации педагогов в области содержания финансовой грамотности и в организации проектной деятельности учащихся. В частности, видится целесообразным включение в планы работы методических объединений и педагогических советов таких тем, как «Создание условий для индивидуального проектирования на уроках и во внеурочной деятельности по предмету», «Определение места и содержания финансовых задач в рамках учебных проектов и исследований», «Разработка критериальной базы оценивания проектных работ обучающихся» и др.

К условиям реализации программы относится также обеспечение и педагогическая поддержка самостоятельной, инициативной, творческой интеллектуальной деятельности обучающихся как субъектов проектной деятельности в области финансовой грамотности. В частности, система организационных условий включает определение (назначение) и соответствующую подготовку координатора работ по осуществлению индивидуальных проектов в рамках основных образовательных программ, чья работа направлена не только на организацию, координацию, консультирование, контроль хода выполнения индивидуальных проектов, но и на обеспечение общественной поддержки проектов через информационные службы и формы социального партнерства; обеспечение современными информационными технологиями и коммуникационными средствами; разработку документации. Особая роль отводится созданию, инструктированию и целенаправленной подготовке группы экспертов, осуществляющих экспертизу процесса и результатов проектной деятельности учащихся. Для организации проектной деятельности, проведения открытой экспертизы ее процесса и результатов необходим сайт образовательной организации с размещенными на нем материалами информационного, инструктивного, методического и оценочного характера.

Для обеспечения *нормативного правового сопровождения* реализации индивидуальных проектов в целом и в частности в области финансовой грамотности необходимо разработать ряд внутренних положений. К ним относятся:

1. Разделы основной образовательной программы образовательной организации, в которых зафиксированы:

– ценности и принципы формирования финансовой грамотности (целевой раздел), ценности и принципы проектной и исследовательской работы с обучающимися;

– учебные планы элективного курса «Основы финансовой грамотности» и предмета «Индивидуальный проект», включающего теоретический курс, консультации, организацию и проведение экспериментов, работы по результатам рецензирования и экспертной оценки и т. д. (раздел образовательных программ);

– планируемые образовательные результаты индивидуального проектирования, в том числе в области финансовой грамотности (раздел, отражающий систему и способы оценки образовательных результатов обучающихся);

– требования к материально-технической базе и к кадровому составу, отражающие задачи реализации индивидуальных проектов и оценки их выполнения (раздел, описывающий требования к обеспечению реализации образовательной программы).

1. Распоряжения, касающиеся административного обеспечения работ по индивидуальному проектированию (связанные с изменениями в положении о стимулирующих выплатах; обеспечения консультаций, экспертизы, рецензирования и др.).
2. Положения, касающиеся организации проектной деятельности и выполнения индивидуальных проектов, и прежде всего:

– положение об индивидуальном проекте обучающегося, которое должно регламентировать отношения между всеми субъектами этого вида образовательной деятельности (обучающимися, их родителями, учителями, экспертами, тьюторами и руководящим органом – советом или комиссией);

– положение о сетевом взаимодействии (в случае реализации проектной деятельности в сети), которое должно регламентировать отношения между участниками сети, использование общих ресурсов, легитимировать те или иные образовательные события, общие ресурсы, деятельность экспертов и возможность конвертировать образовательные ресурсы, полученные в сетевых образовательных событиях, в академические успехи отдельных обучающихся.

На уровне образовательной организации должны быть приняты и иные, как общие, так и частные положения, касающиеся организации проектной деятельности. Они будут названы в следующем разделе.

### 1.4 Организация работы с индивидуальным проектом в образовательной организации. Институциализация деятельности

Институциализация[[18]](#footnote-18) деятельности по выполнению индивидуального проекта закрепляет ее и вводит в практику деловых отношений в образовательной организации, вносит порядок и структуру в выполнение проектной работы.

***Запуск работы с индивидуальным проектом: необходимые условия.***

Организация проектной и исследовательской деятельности на уровне индивидуального проекта требует серьезной подготовительной работы. Остановимся на нескольких условиях, необходимых для запуска работы с индивидуальным проектом в образовательной организации.

Во-первых, необходимо определить финансовые ресурсы, которые потребуются для реализации программы.

Примерная основная образовательная программа среднего общего образования рекомендует выделить в учебном плане не менее 70 часов на выполнение индивидуального проекта. Много это или мало? Безусловно само по себе определение в учебном плане места индивидуального проекта положительно скажется на «весе» этой деятельности в образовательной организации и будет способствовать тому, чтобы у администрации и педагогов не возникло «соблазна» минимизировать данное направление работы.

Вместе с тем, для сравнения следует помнить, что 70 часов примерный учебный план отводит на изучение предметов базового уровня (биология, география, химия и др.), иными словами этого достаточно, чтобы предмет изучался. Однако, этого недостаточно, чтобы включить его в «ядро» образовательной программы. Если администрация планирует повысить «вес» этой деятельности в образовательной программе, то необходимо увеличить количество часов в учебном плане, включая внеурочную деятельность, которая составит не менее 30 часов в учебном году (консультирование, организация рефлексии и т. д.).

Практический опыт показывает, что оптимальное соотношение «учитель – ученик» при организации индивидуального проекта 1:5. Педагог, у которого есть учебная нагрузка в размере ставки, не может руководить более, чем пятью индивидуальными проектами единовременно, сохраняя и обеспечивая качество работы.

Эти расчеты показывают, что нормальное функционирование индивидуального проекта (исследования) предполагает не менее 10 % норматива подушевого финансирования (речь идет о расходах на оплату труда, без учета расходов на обучение педагогов и оборудование).

ФГОС СОО предоставляет образовательной организации выбор: работа над индивидуальным проектом может занять один или два года. На определение сценария, конечно, повлияет оценка ресурсов, которые есть в распоряжении администрации школы.

Проектная деятельность реализуется успешнее всего, если администрация школы идет по пути BYOD (Bring Your Own Device) решений и создает условия для широкого и свободного доступа к Интернету. В любом случае следует запланировать расходы на приобретение и установку соответствующего оборудования, включая возможность постоянного использования планшетов на уроках (достаточно 15 планшетов на класс). Проекты в области экономики и финансов не требуют другого специального оборудования, а реализация стратегии использования цифровых ресурсов не требует обновления библиотеки на бумажных носителях.

Во-вторых, важно правильно рассчитать и обеспечить сроки запуска работы по направлению с адекватным ожиданием образовательных результатов. Начать следует с кадрового обеспечения. Важно понимать, что педагогов, которые в состоянии вести курс основ финансовой грамотности, могут подготовить учреждения профессионального образования (среднего и высшего). Умение руководить (консультировать) индивидуальным проектом требует специальной подготовки, которую учреждения профессионального образования не обеспечивают. Теоретические знания могут быть получены на курсах повышения квалификации, но сами по себе теоретические знания мало что значат. Здесь действует общее правило: «обучать можно тому, что умеешь сам». Для руководства проектами педагог должен иметь опыт самостоятельной проектной деятельности, а для руководства исследованиями – опыт самостоятельной исследовательской деятельности. Конечно, большинство школьных педагогов не имеют такого опыта. И, несмотря на то, что учебные проекты и учебные исследования реализовать можно проще и быстрее, чем реальные бизнес-проекты или инженерные проекты, ключевым риском является наличие / отсутствие практического опыта. Поэтому не следует ожидать выраженного успеха раньше 2-3 лет работы.

Администрация образовательной организации может несколько ускорить этот процесс, если правильно организует профессиональное общение педагогов. Обычно на старте работы возникает творческая рабочая группа педагогов, которая со временем может превратиться в методическое объединение педагогов, руководящих проектной и исследовательской деятельностью. В отличие от методических объединений предметников, состав этого объединения не будет фиксированным, так как на выбор педагогов влияют предпочтения учащихся. Возможен вариант, при котором методическое объединение учителей обществознания (истории и обществознания) принимает решение, что проекты в области финансовой грамотности или включающие расчет финансовой грамотности будут необходимой составляющей их работы (этот вариант может несколько ускорить старт работы по данному направлению).

В-третьих, деятельность группы педагогов, организующих проектную деятельность (творческой группы, методического объединения и т. д.), должна быть выстроена по правилам проектной деятельности (постановка целей и задач, ожидаемые результаты, график работы, расчет ресурсов, рефлексия результатов). Практический опыт показывает, что для успешной работы с индивидуальными проектами необходимо начать с создания требований к индивидуальному проекту (индивидуальному исследованию) и внесения изменений в положение о стимулирующих выплатах. Все остальные документы могут быть созданы позже. К ним относятся:

* Положение о проектной и исследовательской деятельности.
* Положение об оценивании хода и результатов проектной деятельности:

а) качества разработки проекта;

б) качества получившегося продукта (учебного проекта или учебного исследования);

в) приобретенных в процессе индивидуального проектирования навыков.

* Положение о школьной конференции (фестивале) проектных и исследовательских работ.
* Положение о летней проектно-исследовательской практике.
* Методические рекомендации для педагогов и учащихся и др.

***Ориентация на достижение образовательных результатов***

ФГОС СОО предусматривает выполнение индивидуального проектакак особой формы организации деятельности обучающихся – разработки учебного исследования или учебного проекта: «Индивидуальный проект выполняется обучающимся в течение одного или двух лет в рамках учебного времени, специально отведенного учебным планом, и должен быть представлен в виде завершенного учебного исследования или разработанного проекта».

Начинать работу необходимо с определения и доведения до понимания педагогов и обучающихся того, как будет происходить оценивание работы по выполнению индивидуального проекта. С этой целью в педагогический обиход вводится понятие «защита проекта». На уровне среднего образования защита проекта является вариантом промежуточной аттестации, которая должна быть максимально «прозрачной» и сопровождаться «внешней экспертизой». Чтобы обеспечить это, следует предложить старшеклассникам публиковать на сайте образовательной организации свой проект или исследование (включая черновики и промежуточные варианты), чтобы любой читатель (одноклассник, родители, учителя) мог оценить и степень самостоятельности работы, ее темп, ее качество. Публичная защита проекта предполагает его рецензирование специалистом и устную защиту на школьной конференции.

Кроме «внутренней экспертизы» (в самой образовательной организации) необходима «внешняя». Она нужна, чтобы регулярно контролировать объективность оценок. Для этой цели проектные и исследовательские работы, получившие в образовательной организации «хорошие» и «отличные» (особенно «отличные») оценки, направляются на различные федеральные или региональные конкурсы и конференции проектных и исследовательских работ. Это позволяет сравнивать оценки, которые старшеклассники получили при защите в своей организации, и результаты экспертизы незаинтересованных специалистов.

***Организация деятельности***

При организации работы над индивидуальным проектом следует учитывать требования ФГОС СОО:

– индивидуальный проект выполняется самостоятельно под руководством учителя (тьютора) (необходимы специально подготовленные педагоги);

– «выполняется по выбранной теме в рамках одного или нескольких изучаемых учебных предметов, курсов» (ученик определяет предметное поле проекта);

– «в любой избранной области деятельности (познавательной, практической, учебно-исследовательской, социальной, художественно-творческой, иной)» (необходимо определить «область деятельности»);

– индивидуальный проект выполняется обучающимся в течение одного или двух лет;

– индивидуальный проект выполняется обучающимся в рамках учебного времени, специально отведенного учебным планом;

– индивидуальный проект должен быть представлен в виде завершенного учебного исследования или разработанного проекта;

– если учащийся выбрал форму проекта, то он должен учитывать, что проект может быть «информационным, творческим, социальным, прикладным, инновационным, конструкторским, инженерным».

В учебном плане должно быть предусмотрено выполнение обучающимися индивидуального проекта. Опыт показывает, что при объеме профильных курсов в 300-500 часов за два года обучения (в зависимости от предмета), проектная и исследовательская деятельность не могут быть меньше еще 100 часов за два года (включая теоретический курс, консультации, организацию и проведения экспериментов и т. д.), иначе у учащихся формируется представление о «второстепенности» этой работы.

По новым стандартам индивидуальный проект представляет собой особую форму организации деятельности обучающихся. Она должна быть организована таким образом, чтобы дать возможность диагностировать «*результаты выполнения индивидуального проекта* (учебного проекта или учебного исследования)», которые должны отражать:

– сформированность навыков коммуникативной, учебно-исследовательской деятельности, критического мышления;

– способность к инновационной, аналитической, творческой, интеллектуальной деятельности;

– сформированность навыков проектной деятельности, а также самостоятельного применения приобретенных знаний и способов действия при решении различных задач, используя знания одного или нескольких учебных предметов или предметных областей;

– способность постановки цели и формулирования гипотезы исследования, планирования работы, отбора и интерпретации необходимой информации, структурирования аргументации результатов исследования на основе собранных данных, презентации результатов.

Эти образовательные достижения невозможно диагностировать, только опираясь на экспертизу РЕЗУЛЬТАТОВ проектной и исследовательской деятельности. Необходима экспертиза ПРОЦЕССА.

Важным организационным условием введения экспертизы процесса проектной и исследовательской деятельности является реализация принципа открытости. Образовательная организация может принять решение относительно целесообразности организации проектно-исследовательской деятельности как «открытого процесса», имея в виду, что все этапы этой деятельности отражаются (публикуются) на сайте образовательной организации. Это:

– процесс работы (включая черновики);

– результаты работы (текст исследования, продукт проекта);

– тезисы работы;

– презентация результатов;

– отзыв руководителя;

– рецензия;

– оценка экспертного совета («жюри») по критериям в баллах;

– общая оценка экспертного совета (дипломы и т. д.).

Обеспечение открытости процесса выполнения индивидуального проекта – задача руководителя работы.

Открытость процесса, в свою очередь, сыграет большую роль в правильно организованном общении старшеклассников в процессе подготовки проекта. Эта работа может быть организована в разных направлениях.

Например, в московской педагогической гимназии[[19]](#footnote-19) старшеклассники участвуют в работе межпредметной проектно-исследовательской лаборатории (мастерской). Кроме того, специально проводятся межгимназические выездные практикумы, организованные вокруг различных проектных исследовательских проблем. Примером такого выездного практикума являются так называемые гуманитарные конференции в Царском Селе, которые проводятся с 2010 года. За шесть лет отработана технология проведения и рефлексии результатов этой формы работы. Еще одним примером организации работы в направлении открытости являются выступления учащихся со своими работами на различных федеральных или региональных конкурсах и конференциях. Само по себе это дает бесценный опыт общения, защиты своей позиции в незнакомой аудитории, участия в дискуссии, общения с экспертным сообществом, общения с незнакомыми сверстниками, интересующимися той же проблемой.

Важное место в институциализации проектной деятельности должна занять проектная (или учебно-исследовательская) практика старшеклассников[[20]](#footnote-20). Ключевой педагогический замысел практики заключается в том, чтобы объективно диагностировать способность обучающихся старших классов *к самостоятельной* проектной и исследовательской деятельности по предмету и выявить уровень владения навыками первичной исследовательской деятельности и наличие мотивации к самостоятельной исследовательской деятельности.

Учебно-исследовательская практика обучающихся старших классов является логическим развитием программы универсальных учебных действий. Ключевой продукт практики – проведенное самостоятельно корректное исследование или самостоятельно подготовленный проект (новые по отношению к тем, которые готовятся под руководством педагога и представляются на внешнюю экспертизу). Представленные и выполненные на практике задания в целом ориентированы на развитие ранее сформированных у учащихся в ходе выполнения проектных и исследовательских работ учебных компетенций (умение отбора и анализа признаков; умение обосновать собственное отношение к исследовательской культуре; умение прогнозировать и корректировать исследовательскую деятельность и др.). Следовательно, практика помогает реализовать деятельностный аспект проектной и исследовательской культуры старшеклассников.

Для педагогической и дидактической поддержки практикантов на сайте образовательной организации может быть создан раздел «Практика» и предложены «Рекомендации». Вопросы, предложенные для рекомендаций:1. Выбор темы (Как найти тему для проекта / исследования?). 2. Постановка вопроса проекта / исследования (Как сфокусировать тему?). 3. Выдвижение гипотез и определение продукта (Какую работу нужно проделать, чтобы можно было решить проблему / выдвинуть адекватную гипотезу?). 4. Методы подтверждения / опровержения гипотез (в разных дисциплинах разная методология) и т. д.

Главным смысловым наполнением практики являются не формальные результаты в виде подготовленных продуктов, а те изменения, которые происходят с учащимися в ходе практики.

Практика должна быть завершена рефлексией. Следуя логике деятельностного подхода, важно учитывать роль рефлексии, которая выступает не только важным завершающим этапом деятельности, но и как бы «пронизывает» всю работу. Для администрации и педагогов-консультантов эта работа в виде реакций, мнений практикантов, их самоанализа выступает важным источником для аналитической оценки проведенной работы. В качестве рефлексии на этапе завершения практики старшеклассники могут оформить краткий рефлексивный отчет в свободной форме. В содержании рефлексивного отчета возможны ответы на вопросы: какие задачи перед вами стояли? какие были выполнены, а какие нет, почему? достигнута ли цель практики? что узнали нового? что получилось или не получилось? почему? что нужно сделать, чтобы в следующий раз получилось? и т. п.

В процессе практики может быть использована диагностическая карта процесса, которую заполняют и практиканты, и педагоги. При этом диагностическая карта находится перед глазами педагога и ученика, они вместе оценивают, что происходит, и строят планы своей деятельности.

В процессе организации и проведения практики педагоги могут придерживаться традиционных подходов к основным структурным компонентам проектной и исследовательской деятельности, каковыми являются: цель, мотив, предмет, действия, продукт, результат. Может быть разработан фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по результатам практики. Для изучения сформированности умений и навыков учебно-исследовательской деятельности у старшеклассников в ходе практики будут определены уровни готовности к проектной и исследовательской деятельности (низкий, средний, высокий)[[21]](#footnote-21).

В результате вырисовывается модель организации проектной и исследовательской деятельности, включающая четыре важных элемента:

– публичная и открытая «лаборатория» («мастерская») работы на сайте школы;

– система «внешней экспертизы» для проверки валидности результатов работы;

– выстраивание специально организованной коммуникации вокруг исследовательской деятельности;

– проектные и исследовательские практики как инструмент закрепления образовательных результатов.

***Педагогическое сопровождение***

Необходимо учитывать, что педагоги могут выступать в разных ролях, к основным из которых относятся: руководитель проекта (тьютор), рецензент проекта / исследования, эксперт при защите проекта, консультант. Помимо ролей важно обратить внимание на отдельные «позиции» педагогов в разворачивании деятельности обучающихся по разработке учебного проекта. Одна из ключевых позиций, которая обеспечивает организацию проектной деятельности, – позиция «проблематизатора», постановщика проблем. Строго говоря, проблематизатором может быть и педагог, и представитель школьной администрации, и родитель, и сам ученик, и сетевой партнер. На начальных этапах эта позиция будет в большей степени характерна для взрослых участников, в первую очередь, педагогов, но постепенно функция постановки проблем должна передаваться обучающимся. Следующая важная позиция – постановщик целей, задач, разработчик гипотез. Именно он не допускает превращения проекта в «прожект», помогает превратить проектный замысел в конкретные цели и задачи. На начальных этапах нередко происходит совмещение позиций проблематизатора и постановщика задач, но впоследствии рекомендуется их разводить по разным субъектам. На следующих этапах разворачивания проектной деятельности появляются и другие позиции, среди которых организатор, планировщик («тайм-менеджер»), «снабженец» (оценивающий ресурсы и обеспечивающий ресурсами), контролер-оценщик (эксперт, аудитор).

Среди названных ролей и позиций особое внимание следует уделить позиции *консультанта*, поскольку именно она имеет прямое отношение к учителю (или привлекаемому учителем специалисту по финансовой грамотности). Консультант ученического проекта или исследования – это очень важная, но проблемная позиция, трудно дающаяся учителям, поскольку в большинстве своем они не имеют навыков консультативной работы. Залогом успешного ее освоения является такое позиционное распределение, при котором учитель (специалист по финансовой грамотности) не участвует непосредственно в проектной деятельности обучающихся. Но на первых порах это условие будет крайне трудно выполнить. Слияние разных позиций в лице, например, учителя обществознания или экономики, будет неизбежным. Надо учитывать этот риск и предусматривать компенсаторные механизмы. Наиболее эффективным представляется реализация проектной деятельности в сетевом формате, когда участники из разных школ или даже разных городов работают над одним и тем же проектом. Тем не менее, следует понимать и учитывать тот факт, что на начальных этапах освоения проектной деятельности значительная доля активности будет принадлежать взрослым участникам. Со временем должна происходить максимальная передача функционала от взрослых участников самим обучающимся, постепенное усиление субъектности старшеклассников.

Важным инструментом, катализирующим работу над проектами и исследованиями, могут стать «мегатемы». Под ними понимается выстраивание системы связей между предметными областями, в которых разрабатываются проекты и проводятся исследования. Темы могут быть одна (иногда две) на предметное методическое объединение или междисциплинарные.

Практика показывает, что если школа начинает работу по организации ученических проектных работ и исследований, то первые три года ей стоит работать над мегатемами. Финансовая грамотность, безусловно, является такой мегатемой.

Очевидно, что:

а) единство тематики катализирует работу: учащимся интереснее обсуждать работы друг друга, если их проблемы связаны, педагогам легче курировать работы, тематика которых пересекается (при работе с мегатемами всегда находятся неожиданные пересечения сюжетов);

б) легче диагностировать процесс, если работы идут в одном направлении, проще выстраивается единство методологии;

в) намного шире поле междисциплинарных;

г) расширяются возможности подготовки кадров: если существует мегатема, легче учить педагогов методике проектной и исследовательской деятельности;

д) наличие мегатемы позволяет расширить круг педагогов, которые участвуют в работе.

Важно заметить, что работа вокруг мегатем имеет и недостатки, потому что это несколько ограничивает свободу поиска учащихся, отчасти и свободу творчества педагогов. Поэтому после того, как работа над мегатемой позволит выработать единство подходов педагогов, сформулировать единые требования к работам, на четвертый-пятый год можно расширять спектр тем.

### Особенности оценивания сформированности финансовой грамотности в контексте работы над индивидуальным проектом

***Ситуации диагностики***

Оценка сформированности у обучающихся финансовой грамотности должна и по содержанию, и по форме выполнять свое основное назначение – управлять качеством образования. Поскольку речь идет о финансовой *грамотности* как одном из видов *функциональной грамотности*, акцентируется то, насколько применимо на практике полученное знание, насколько обучающийся свободен в выборе и применении тех или иных средств решения встающих перед ним задач в своей деятельности и обыденной жизни.

Ситуации, которые демонстрировали бы сформированность функциональной грамотности (в нашем случае – финансовой) – это ситуации образовательных событий, ситуации интерактивных форм обучения, где финансовая грамотность выступает средством достижения цели. Наряду с иными образовательными событиями и интерактивными формами познавательной деятельности это касается выполнения и защиты индивидуального проекта.

Если обучающиеся, выполняя проект в самых разных областях, включая инженерную и естественнонаучную, могут составить смету проекта или посчитать предстоящие расходы на экспедицию или праздник, если обучающиеся могут собрать деньги на издание книги через платформу фандрайзинга, если могут порекомендовать своим родителям, в каком банке делать вклады в соответствии с их пожеланиями, а сами могут управлять своими расходами, мы можем диагностировать сформированность той или иной области финансовой грамотности.

Такие практикоориентированные подходы к диагностике сформированности финансовой грамотности накладывают свои требования на содержание, формы и процедуры оценки качества.

Наиболее полную диагностическую картину достижения / недостижения планируемого образовательного результата мы можем получить только в ситуации образовательного события. Это может быть специально спроектированное диагностическое событие, а может быть составляющий элемент большего, внешнего события (молодежной ассамблеи, компетентностной олимпиады и др.).

Большое образовательное событие (например, ассамблея) предлагает обучающимся решить большую комплексную задачу (допустим, создать прототип инженерного продукта, сделать ребрендинг производственной компании, создать социальный сервис и т. п.). Элементом таких задач должны стать подзадачи, связанные с актуализацией финансовой грамотности обучающихся (к примеру, с необходимостью найти инвесторов для реализации инженерного продукта, составить и оптимизировать смету проекта по ребрендингу производственной компании, собрать средства для создания социального сервиса и т. п.). Фактически, все комплексные образовательные события на уровне образовательной организации или сети образовательных организаций несут в себе потенциальную возможность переформулирования (доформулирования) их до задачи, позволяющей актуализировать, обнаруживать сформированность финансовой грамотности у обучающихся.

Структура диагностики при этом может носить разноуровневый, «матрешечный» характер: мы можем диагностировать общий уровень сформированности финансовой грамотности и одновременно уровень осознанного применения (и в этом смысле, скажем, уровень освоенности) математического аппарата или экономических знаний.

***Оценка в формате образовательного события: принципы и задачи***

Принципы диагностики сформированности функциональной грамотности – это принципы критериального и формирующего оцениваний.

Критерии, по которым оценивается уровень сформированности функциональной грамотности, не просто должны быть сообщены детям и учителям – они должны быть сформированы детьми и учителями в совместной деятельности до решения задач, поставленных и решаемых в ходе диагностического образовательного события. Оценивание должно происходить открыто, по выработанным критериям и включать самооценку и взаимное оценивание.

Названные принципы определяют проблемы и задачи, которые приходится решать при осуществлении диагностических процедур оценки сформированности функциональной грамотности:

* проектирование образовательного события, содержание и формат которого соответствовали бы поставленным задачам и максимально полно позволяли отразить сформированность у обучающихся различных аспектов финансовой грамотности;
* выработка критериев оценки сформированности финансовой грамотности в соответствии с особенностями содержания и формы того или иного диагностического события, педагогических целей педколлектива на это событие и с учетом особенностей контингента обучающихся (возраста, предполагаемого уровня освоения функциональной грамотности и т. п.);
* разработка оценочных листов (карт) и регламентов оценочных процедур в соответствии с выработанными критериями оценки;
* подготовка экспертов, которые будут оценивать сформированность финансовой грамотности с помощью оценочных листов (карт);
* анализ полученной информации в соответствии с требованиями, предъявляемыми к системе оценки качества образования – превращения ее в инструмент управления качеством образования;
* аккумуляция, накопление информации о результатах оценивания обучающихся из различных образовательных событий, выработка единых, инвариантных параметров анализа информации для возможности совместного анализа полученных данных;
* организация рефлексии учащихся относительно деятельности в рамках диагностического события для превращения произошедшего в знание, опыт.

Все остальные типы оценивания (оценка выполнения индивидуального или группового проекта, оценка навыка решения задач, кейсов и т. п.) должны рассматриваться как промежуточные по отношению к оценке в формате образовательного события.

***Оценка хода и результата выполнения проекта***

Оценка хода и результата выполнения проекта должна носить комплексный характер и состоять из двух блоков – оценки сформированности предметных знаний и оценки сформированности метапредметных умений.

При этом должен выполняться принцип критериального оценивания: критерии оценки и предметных знаний, и метапредметных умений, как уже говорилось, должны быть сформулированы совместно с учащимися (или, как минимум, сообщены им) до выполнения проекта. И оценивание промежуточных результатов проектной работы, и оценивание итогового продукта проекта должны происходить по заявленным критериям.

Проблемы, которые необходимо решать при организации в образовательной организации оценивания проектной работы:

* выработка совместно с детьми критериев оценки хода работы и итогового продукта;
* подготовка инструментария оценки (тесты, оценочные листы (карты), разработка режимов и регламентов оценочных процедур);
* подготовка специалистов (обучение педагогов, экспертов и тьюторов) для корректного осуществления оценочных процедур;
* превращение полученной оценки (при необходимости) в академическую (предметную) оценку знаний обучающегося.

***Разноуровневое оценивание предметной составляющей***

Оценка предметной составляющей проектной деятельности учащихся также может «слоиться», дифференцироваться. Это необходимо для получения максимально полной картины освоения предметного материала. Для этого необходимо ввести трехуровневое (разноуровневое) оценивание сформированности предметного знания.

Традиционное деление оценки на уровни:

* формальный уровень знания (когда учащийся действует по заученному алгоритму, не вскрывая и не понимая оснований собственных действий);
* рефлексивный уровень освоения знания (когда учащийся обнаруживает понимание основных производимых им манипуляций с объектами);
* функциональный уровень освоения знаний (когда учащийся не только понимает основания собственных действий, но и понимает внешние контексты существования данного знания, понимает механизмы получения нового знания и способен перенести данные знания на новый материал, новую сферу применения).

Введение трехуровневого оценивания даст педагогическому коллективу материал для анализа и принятия управленческих решений по внесению изменений в образовательный процесс, в выбор учебных форм и содержания образования, поскольку только владение предметным материалом на втором (рефлексивном) и третьем (функциональном) уровнях могут обеспечить применение предметных знаний для формирования функциональной (в нашем случае – финансовой) грамотности.

# ГЛАВА 2. УЧЕБНЫЕ КУРСЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ И ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРОЕКТИРОВАНИЯ КАК КОМПОНЕНТЫ ПРОГРАММЫ ОРГАНИЗАЦИИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРОЕКТА

### 2.1. Курс «Что значит быть финансово грамотным» как компонент программы организации деятельности по выполнению индивидуального проекта

***Доходы и расходы***

*Цели обучения:*

– способствовать формированию навыка контроля собственных доходов и расходов;

– развивать умение приобретения товаров и услуг в соответствии со своими реальными потребностями возможностями;

– способствовать формированию ответственного поведения налогоплательщика.

**Тема 1. «Что такое личный доход»**

*Сценарий 1. Практикум*

*Таблица 2. Сценарий «Практикум «Что такое личный доход»*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Действия педагога** | **Содержание** | **Действия обучающихся** |
| Организация деятельности учащихся по выполнению задания 1 (анализ ситуации «Доходы семьи».). | Что такое личный доход. Источники дохода (регулярные и нерегулярные): заработная плата, социальные пособия, предпринимательская деятельность, доход от собственности. | Характеризовать источники личных доходов. |
| Организация деятельности учащихся по выполнению задания 2 («Заработная плата в конверте», «Заработная плата: повременная или сдельная?»). | Источники дохода: заработная плата. | Характеризовать источники личных доходов. |
| Организация деятельности учащихся по выполнению задания 3 («Доходы: как рассчитать свой чистый месячный доход?»). | Налоги как часть расходов. | Анализировать, какими налогами облагаются доходы. |

Задание 1 – анализ ситуации *«Доходы семьи»,*которая предлагается классу, связано с пониманием того, что такое личные доходы, каковы их источники. Время его выполнения до 15 минут. Учитель может обратиться к учащимся с уточняющими вопросами: 1) Что такое личный доход? 2) Какие источники доходов вам известны? 3) Какие другие субъекты, помимо физических лиц, получают доходы? 4) Какие доходы имеет каждый член Вашей семьи, укажите их. Для удобства и системности ответов имеет смысл сделать таблицу по образцу, представленному в таблице 3.

*Таблица 3. Доходы семьи*

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Источники доходов | Член семьи | Член семьи | Член семьи | Член семьи | Член семьи | Член семьи |
| Зарплата |  |  |  |  |  |  |
| Социальные выплаты |  |  |  |  |  |  |
| Доходы от предпринимательской деятельности |  |  |  |  |  |  |
| Другие доходы |  |  |  |  |  |  |

В ходе обсуждения результатов заполнения Таблицы 3 важно подвести обучающихся к выводам о том, какую долю в них составляет каждая из пяти категорий доходов; как эта доля представлена в общей структуре семьи; какими именно доходами представлена пятая категория доходов; насколько значим этот источник доходов в семьях. Имеет смысл ранжировать источники доходов по основаниям: а) самый распространенный источник личных доходов; б) доходы, формирующиеся на базе гражданско-правовых сделок.

Обсуждение данной ситуации позволяет вывести обучающихся на вопрос, который, возможно, станет самостоятельной темой индивидуального проекта: как, по вашему мнению, должна поменяться структура доходов ваших родителей в будущем (через 10-20 лет)?

Если возникли сложности с пониманием, что такое доходы и каковы их источники, можно предложить обучающимся ознакомиться со справочными материалами статьи *«Доходы и расходы».*

На втором этапе занятия учащиеся проводят анализ ситуаций *«Заработная плата в конверте», «Заработная плата: повременная или сдельная?».*Анализсвязан с пониманием сущности одного из источников личных доходов – зарплаты. Время выполнения задания до 20 минут. Выполнение этих заданий может быть организовано как в формате индивидуальной, так и в формате групповой работы. Ситуации могут быть предложены по выбору учителя. Главное, что обе ситуации выводят на постановку проблемных «открытых» вопросов. Так, при анализе первой ситуации обучающиеся могут обозначить проблему негативных последствий, с которыми могут столкнуться в случае переменной (сдельной) оплаты работники и работодатели. При анализе второй ситуации выйти на вопрос: в чем состоят риски получения зарплаты в конверте для работника?

Третий этап организации деятельности учащихся связан с выполнением практического задания *«Доходы: как рассчитать свой чистый месячный доход?».* Несмотря на то, что в названии ситуации ключевым словом является «доход», фактически учащимся предлагается выполнить арифметические действия, необходимые при финансовом анализе доходов и расходов.

*Подводя итоги занятия,* необходимо отметить практическую направленность изучаемого вопроса, его актуальность в формате ежедневного обращения к своим личным доходам, пониманию ответственности выбора формирования доходов, еще раз акцентировать внимание на «открытых» вопросах, сформулированных по ходу занятия.

*Сценарий 2. Кейс-игра*

*Таблица 4. Сценарий «Кейс-игра «Что такое личный доход»*

| **Действия педагога** | **Содержание** | **Действия обучающихся** |
| --- | --- | --- |
| Организация игры |  |  |
| Организация обсуждения проблемы в формате кейс-игры. | Что такое личный доход. Источники дохода (регулярные и нерегулярные): заработная плата, социальные пособия, предпринимательская деятельность, доход от собственности. Налоги как часть расходов. | Характеризовать источники личных доходов.  Анализировать, какими налогами облагаются доходы. |
| Организация подведения итогов кейс-игры и формулирования открытых вопросов. | Что такое личный доход. Источники дохода (регулярные и нерегулярные): заработная плата, социальные пособия, предпринимательская деятельность, доход от собственности. Налоги как часть расходов. | Характеризовать источники личных доходов.  Анализировать, какими налогами облагаются доходы. |

Класс делится на 2 группы.

Каждой группе предлагается «пакет кейсов» – комплект ситуаций, требующих анализа и решения (Таблица 5).

*Таблица 5. Пакет кейсов*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Номер ситуации** | **Название** | **Количество баллов** |
| 1.1 | Доходы: как рассчитать свой чистый месячный доход? | 6 |
| 1.2 | Доходы: как рассчитать чистую зарплату без налогового вычета и с налоговым вычетом? | 10 |
| 1.3 | Налоговый вычет: как его рассчитать? | 4 |
| 1.4 | Налоги: санкции за неуплату? | 4 |
| 1.5 | Заработная плата в конверте. | 6 |
| 1.6 | Заработная плата: повременная или сдельная? | 6 |

В какой последовательности группы будут решать предложенные кейсы, как будет организована работа в группах (индивидуально, в микрогруппах, или все задания группа будет решать вместе) – решают группы.

Задача, которую ставит учитель:

За ограниченное время – 30 минут – группа должна решить как можно больше кейсов, чтобы набрать как можно больше баллов. Решение должно быть представлено в письменном виде.

При подведении итогов за каждый верно решенный кейс группы получают баллы, указанные в таблице, за неверно решенный кейс – группы теряют баллы, которые составляют половину «стоимости» неверно решенного кейса. Побеждает группа, набравшая наибольшее количество баллов.

На заключительном этапе важно обратиться к вопросам:

Что помешало набрать максимальное количество знаний?

Каких знаний / навыков для этого не хватило?

В завершении работы можно предложить учащимся вопрос:

Если бы вы были тренером команды, которая готовилась к аналогичной игре, какие вопросы вы бы обсудили, над какими умениями свои «подопечных» вы бы предложили поработать и как организовали бы эту работу?

В ходе обсуждения отдельных ситуаций обучающиеся могут выйти на обсуждение таких проблемных вопросов как:

– негативные последствия, с которыми могут столкнуться в случае переменной (сдельной) оплаты работники и работодатели;

– о рисках получения зарплаты в конверте для работника;

– о разработке алгоритмов арифметических вычислений при финансовых расчетах;

– и т. д.

Каждая из обозначенных проблем может впоследствии перерасти в открытый вопрос, положенный в основу работы обучающегося над индивидуальным проектом.

**Тема 2. Налоги как часть расходов**

*В качестве опережающего задания,* необходимого для организации занятия, двум учащимся предлагается дома выполнить задание *«Какие налоги платят в твоей семье?»* или в качестве альтернативного *«Как рассчитать налоги за год?».*Задание, над которым работает учащийся, он определяет самостоятельно.

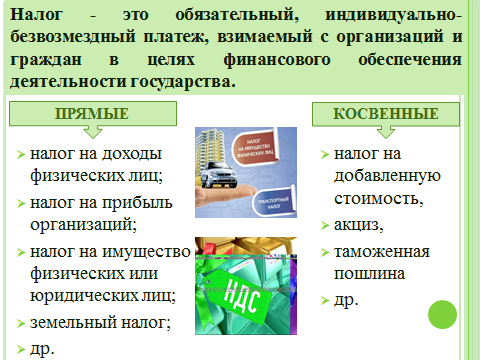
*Сценарий 1. Семинар*

*Таблица 6. Сценарий «Семинар «Налоги как часть расходов»*

| **Действия педагога** | **Содержание** | **Действия обучающихся** |
| --- | --- | --- |
| Организация деятельности учащихся по обсуждению опережающего задания – ситуаций «Какие налоги платят в твоей семье» или в качестве альтернативного «Как рассчитать налоги за год». | Налоги как часть расходов. Принципы управления расходами. | Анализировать, какими налогами облагаются доходы. |
| Организация знакомства с фрагментом проекта «Зачем нужны налоги». | Налоги как часть расходов. Принципы управления расходами. | Анализировать, какими налогами облагаются доходы. |
| Организация выполнения задания. | Налоги как часть расходов. Принципы управления расходами. | Анализировать, какими налогами облагаются доходы. |
| Организация подведения итогов семинара. | Налоги как часть расходов. Принципы управления расходами. | Оценивать роль налогов в жизни граждан и государства. |

На первом этапе работы (до 10 минут) можно предложить обсудить информацию, которую учащиеся собрали в ходе выполнения опережающего задания. Особое внимание стоит обратить на вопросы, выходящие за работу непосредственно с ситуациями. Это вопрос о государственных структурах, которые должны быть заинтересованы в предоставлении информации о налогах. Это сравнение сумм, которые в виде налогов были выплачены членами семьи и которые вернулись в семью. Возможно, какие-то из этих вопросов в последствии помогут обучающимся выбрать тему индивидуального проекта.

Второй этап работы предполагает обращение к реальным результатам учебного проекта в области финансовой грамотности, выполненным учащейся Анной Кусковой. Учащимся предложено обратиться к фрагменту презентации проекта «Зачем нужны налоги?»[[22]](#footnote-22), представленному на рисунке 2.



*Рисунок 2. Фрагмент презентации «Зачем нужны налоги?»*

На следующем этапе учитель предлагает сформировать 3 группы и выполнить следующее задание. Опираясь на материалы проекта, каждой группе необходимо подготовить сообщение по темам (до 25 минут):

1) Налоги, которые платит семья Кусковой Анны.

2) Куда поступают налоги.

3) Изучение рынка платных образовательных и медицинских услуг, а также данные экономических расчетов проекта.

На заключительном этапе (до 15 минут) класс заслушивает сообщения групп, и в ходе беседы уточняются и детализируются отдельные аспекты изучаемых вопросов.

Подводя итог занятия, можно предложить обсудить с учащимися вопросы:

Какие задачи решают налоги в обществе?

Что нового о налогах вы узнали при выполнении задания?

Что бы вы еще хотели узнать о налогах, и почему это важно?

Последний вопрос выводит учащихся на постановку «открытых вопросов», которые потом могут быть включены в общий банк открытых вопросов.

Проведение данного занятия должно способствовать формированию ответственного поведения будущего налогоплательщика. Поэтому важно, чтобы ученики пришли к выводу о том, что налоги, которые отчисляют как физические, так и юридические лица «возвращаются» людям в виде различных социальных благ и гарантий. Для этого ученикам можно предложить более подробно познакомится с проектом «Зачем нужны налоги».

*Сценарий 2. Практикум*

*Таблица 7. Сценарий «Практикум «Налоги как часть расходов»*

| **Действия педагога** | **Содержание** | **Действия обучающихся** |
| --- | --- | --- |
| Организация деятельности учащихся по обсуждению опережающего задания – ситуаций «Какие налоги платят в твоей семье» или в качестве альтернативного «Как рассчитать налоги за год». | Налоги как часть расходов. Принципы управления расходами. | Анализировать, какими налогами облагаются доходы. |
| Организация деятельности учащихся по выполнению заданий «Налоги: если приобрели или сдаем квартиру». | Регулярные и нерегулярные расходы.  Налоги как часть расходов. | Анализировать, какими налогами облагаются доходы. |
| Организация работы по составлению заявления о предоставлении социального налогового вычета. Задание «Налоговый вычет: порядок получения». | Принципы управления расходами. | Рассчитывать наиболее часто встречающиеся налоги физических лиц  Пояснять принципы управления расходами. |
| Организация обсуждения ситуации «Налоги: платить как можно больше». | Принципы управления расходами. | Оценивать роль налогов в жизни граждан и государства. |

На первом этапе работы (до 7 минут) можно предложить обсудить информацию, которую учащиеся собрали в ходе выполнения опережающего задания. Особое внимание стоит обратить на вопросы, выходящие за работу непосредственно с ситуациями. Это вопрос о государственных структурах, которые должны быть заинтересованы в предоставлении информации о налогах. Это сравнение сумм, которые в виде налогов были выплачены членами семьи, и которые вернулись в семью. Возможно, какие-то из этих вопросов в последствии помогут обучающимся выбрать тему Индивидуального проекта.

На втором этапе практикума (до 12 минут) учитель организует выполнение задания *«Налоги: если приобрели или сдаем квартиру».*Работа может быть организована по вариантам (первый вариант выполняет часть задания, связанного с приобретение квартиры, второй – с ее сдачей). При выполнении данного задания учащиеся приобретают важный навык оформления финансовой документации.

На следующем этапе учащимся предлагается разработать пошаговую инструкцию к ситуации*«Налоговый вычет: порядок получения».*Учитель акцентирует внимание на особенностях социального налогового вычета. Продолжительность этапа – до 20 минут (10 минут выделяется на написание заявления, 10 минут, на его представление). Может быть предложен как формат группой работы, так и формат индивидуальной работы.

На этапе обобщения можно обратиться к сюжету ситуации *«Налоги: платить как можно больше»,* которая напрямую может служить иллюстрацией ответственного поведения налогоплательщиков и позволяет выйти на вопрос о способах, которые используют разные государства для того, чтобы мотивировать граждан к уплате налогов. Данная тематика впоследствии может быть положена в основу учебного исследования.

***Финансовое планирование и бюджет***

*Цели обучения:*

– способствовать формированию навыка планирования собственных доходов и расходов;

– развивать умение ведения бюджета в соответствии со своими реальными потребностями и возможностями;

– способствовать формированию ответственности за принимаемые финансовые решения.

**Тема 3. Зачем нужно планировать бюджет**

*Сценарий 1. Практикум*

*Таблица 8. Сценарий «Практикум «Зачем нужно планировать бюджет»*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Действия педагога** | **Содержание** | **Действия обучающихся** |
| Организация знакомства с заданиями. | Учет доходов и расходов. Бюджет, статьи бюджета. | Описывать алгоритм учета доходов и расходов. |
| Организация деятельности учащихся по выполнению задания 1. (анализ ситуации «Семейный бюджет: как сделать шаблон расчета»). | Учет доходов и расходов. Бюджет, статьи бюджета. | Анализировать и сравнивать примеры бюджетов. |
| Организация деятельности учащихся по выполнению задания 2 (анализ ситуации «Потребности и желания»). | Обязательные траты. Краткосрочные и долгосрочные потребности. Приоритетные траты. | Выявлять в бюджете обязательные траты.  Выявлять в бюджете приоритетные траты.  Сравнивать и оценивать расходы на различные потребности и желания. |
| Организация подведения итогов выполнения заданий. |  | Объяснять необходимость ведения бюджета. |

На первом этапе занятия (до 25 минут) учитель предлагает поработать с заданием *«Семейный бюджет: как сделать шаблон расчета»,*формирующим умение составлять бюджет семьи. Выполнение этого задания можно организовать как в группах, так и индивидуально. Имеет смысл вынести на общее итоговое обсуждение следующие вопросы: 1) В чем вы видите смысл планирования бюджета семьи? 2) Какие знания и практические умения потребовались для этого? 3) Где еще этот «багаж» может быть востребован? 4) Зачем нужно формировать практические компетенции в области финансовой грамотности? Что они дают человеку?

Важно, чтобы в результате беседы учащиеся пришли к выводу, что планирование семейного бюджета – неотъемлемая составляющая современной финансовой культуры, которая создается, в том числе, на основе овладения и применения практических умений в финансово-экономической сфере. Интересно сравнить статьи доходов / расходов, заявленные в бюджетах учащихся, сравнить получившиеся шаблоны с шаблоном Екатерины. Учащиеся могут обозначить проблему: шаблоны, разработанные разными людьми, будут отличаться. Констатация этого факта может привести их к постановке проблемного вопроса: какие факторы влияют на выявление приоритетных статей бюджета?

Второй этап практикума (до 20 минут) предполагает выполнение практического задания *«Потребности и желания»,* связанного с практическим просчетом накопления средств на крупную покупку. Выполнение этого задания может быть организовано как в формате индивидуальной, так и в формате групповой работы. В качестве вопроса, выходящего за рамки ситуации, учитель может предложить следующий вопрос-проблему: какие другие финансовые инструменты можно привлечь, чтобы осуществить задуманное?

Заключительный этап практикума предполагает проверку выполненных заданий, разбор типичных ошибок. Еще раз акцентируется внимание на вопросах, которые остались «открытыми» в процессе обсуждения.

*В качестве опережающего задания*, необходимого для организации занятия 4, учащимся может быть предложено обратиться к ситуации *«Семейный бюджет: считаем вместе с родителями».*

*Сценарий 2. Ролевая игра*

*Таблица 9 – Сценарий «Ролевая игра «Семейный бюджет»*

| **Действия педагога** | **Содержание** | **Действия обучающихся** |
| --- | --- | --- |
| Организация игры: распределение ролей. | Обязательные траты. Краткосрочные и долгосрочные потребности. Приоритетные траты. | Выявлять в бюджете обязательные траты.  Выявлять в бюджете приоритетные траты.  Сравнивать и оценивать расходы на различные потребности и желания. |
| Организация обсуждения проблемы в семейном кругу. | Обязательные траты. Краткосрочные и долгосрочные потребности. Приоритетные траты. | Выявлять в бюджете обязательные траты.  Выявлять в бюджете приоритетные траты.  Сравнивать и оценивать расходы на различные потребности и желания. |
| Организация подведения итогов формирования семейного бюджета и формулирование открытых вопросов. | Обязательные траты. Краткосрочные и долгосрочные потребности. Приоритетные траты. | Выявлять в бюджете обязательные траты.  Выявлять в бюджете приоритетные траты.  Сравнивать и оценивать расходы на различные потребности и желания. |

Количество участников: 10-12 человек.

Роли:

1) Ведущий.

2) Семья Петровых.

а) Игорь Сергеевич – отец.

б) Елена Васильевна – мать.

в) Сергей – 15-летний сын.

г) Дарья – 13-летняя дочь.

3) Семья Ивановых.

а) Николай Анатольевич – отец.

б) Светлана Павловна – мать.

в) Кирилл – 17-летний сын.

г) Никита – 14-летний сын.

*Заранее*обе семьи-команды могут получить задание создать модель месячного бюджета, где должны быть отражены все доходные источники бюджета и его расходные статьи

*Например:*Представители Петровых должны рассказать, что семье было непросто создать модель бюджета на месяц, т. к. разгорелись нешуточные споры о его расходных статьях. Доходные статьи бюджета представлены следующим образом: а) зарплаты родителей; б) доход от сдачи в аренду квартиры Елены Васильевны. Семья Петровых разделилась на «два лагеря», которые по-своему видели обязательные и необязательные расходы бюджета. Дети Сергей и Даша настаивали на том, что приобретение нового планшета Galaxy Tab S3 является обязательной покупкой для семьи, родители же полагали, что к обязательным расходным статьям семейного бюджета относятся покупка продуктов, оплата ЖКХ, стационарного и мобильных телефонов, покупка транспортных карт, лекарств, оплата занятий в системе ДПО. В семье Ивановых также не все было «гладко» в моделировании семейного бюджета. Кирилл и Никита отстаивали мнение, что покупка смартфонов Apple iPhone SE 16GB – это обязательное приобретение в расходной части бюджета.

Или бюджеты в готовом виде могут быть составлены для игры учителем. Примеры представлены в таблицах 10-11.

*Таблица 10. Бюджет семьи Петровых на месяц*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Доходы | Сумма, руб. | Расходы | Сумма, руб. |
| Зарплата Игоря Сергеевича | 46.000 | Питание | 30.000 |
| Зарплата Елены Васильевны | 28.000 | Услуги ЖКХ | 11.000 |
| Доход от сдачи в аренду квартиры Елены Васильевны | 30.000 | Услуги связи | 5.000 |
|  |  | Транспортные услуги | 4.000 |
|  |  | Содержание автомобиля | 16.000 |
|  |  | Покупка абонемента в фитнес | 20.000 |
|  |  | Ремонт стиральной машины | 16.000 |

*Таблица 11. Бюджет семьи Ивановых на месяц*

| Доходы | Сумма, руб. | Расходы | Сумма, руб. |
| --- | --- | --- | --- |
| Зарплата Николая Анатольевича | 40.000 | Питание | 25.000 |
| Зарплата Светланы Павловны | 31.000 | Услуги ЖКХ | 7.000 |
| Доход от депозита в банке | 8.000 | Услуги связи | 4.000 |
|  |  | Транспортные услуги | 3.000 |
|  |  | Покупка велосипеда | 20.000 |
|  |  | Покупка компьютера | 25.000 |
|  |  | Покупка холодильника | 26.000 |

Ход игры:

Ведущий (педагог) предлагает гостям – семьям Ивановых и Петровых подробно рассказать о том, как они формируют свои семейные бюджеты, чем они руководствуются при определении обязательных и необязательных расходов, какие приоритеты расставляют и как их соблюдают в исполнении бюджетов.

На это мероприятие были приглашены журналисты, которые задавали вопросы членам семей Ивановых и Петровых, касающиеся формирования бюджетов. Среди прочих вопросов можно выделить некоторые:

1) В чем вы видите назначение бюджета семьи?

2) Как соблюсти баланс между его доходными и расходными частями? Что конкретно надо делать?

3) По каким критериям определяются обязательные и необязательные траты бюджета? Сформулируйте эти критерии.

4) В чем вы видите причину отсутствия единодушия в вопросе формирования бюджета семьи?

5) Почему далеко не все семьи планируют свой бюджет?

В завершении игры проводится обсуждение:

Какие проблемы были затронуты в ходе проведения мероприятия?

Какие проблемы, связанные с формированием семейного бюджета, на сегодня пока не нашли своего решения? (Особое внимание должно быть обращено именно к этому вопросу).

*В качестве опережающего задания,* необходимого для организации занятия четырем учащимся может быть предложено обратиться к ситуации *«Семейный бюджет: считаем вместе с родителями».*

**Тема 4. Как грамотно вести бюджет**

*Сценарий 1. Мозговой штурм*

*Таблица 12. Сценарий «Мозговой штурм «Как грамотно вести бюджет»*

| **Действия педагога** | **Содержание** | **Действия обучающихся** |
| --- | --- | --- |
| Организация групповой работы над основными правилами конструирования семейного бюджета. | Бюджет, статьи бюджета. Обязательные траты. Краткосрочные и долгосрочные потребности. Приоритетные траты. | Выявлять в бюджете обязательные траты. Выявлять в бюджете приоритетные траты. Объяснять необходимость ведения бюджета. |

На первом этапе (до 15 минут) класс делим на шесть групп. Каждая группа жеребьевкой определяет проблему, над которой она будет работать. Таким образом, над одной и той же проблемой на первом этапе работают 3 группы.

Проблема 1: как увеличить доходы семьи.

Проблема 2: как снизить расходы семьи.

На втором этапе выполнения задания (до 15минут) группы работают, объединив свои усилия (3 группы соединяются в одну, всего в классе работают две большие группы).

На третьем этапе (до 10 минут) группы презентуют свои материалы.

При подведении итогов учитель может обратиться к материалам проекта «Математика в экономике семьи» и сравнить, что было предложено учащимися в ходе мозгового штурма, с теми материалами, которые были размещены в проекте.

На заключительном этапе занятия важно обсудить с учащимися, что навыки финансового планирования и бюджетирования могут им помочь не только сохранить личные деньги. Например, при выполнении абсолютного большинства проектов приходиться производить расчеты, сколько и каких ресурсов потребуется для его реализации, а также рассчитывать доходность предлагаемых инициатив. А что это такое, как не бюджет проекта?

*Сценарий 2. Практикум*

*Таблица 13. Сценарий «Практикум «Как грамотно вести бюджет»*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Действия педагога** | **Содержание** | **Действия обучающихся** |
| Организация деятельности учащихся по выполнению задания «Семейные средства: как сэкономить на лампочках». | Учет доходов и расходов. | Описывать алгоритм учета доходов и расходов. |
| Организация деятельности учащихся по выполнению задания 2. (анализ ситуации «Семейный бюджет: планируем свадьбу**»**). | Обязательные траты. | Выявлять в бюджете обязательные траты. |
| Организация подведения итогов выполнения задания «Семейные средства: как сэкономить». | Обязательные траты. | Объяснять роль расходов и доходов. |

Первый этап практикума (до 10 минут) предполагает выполнение практического задания *«Семейные средства: как сэкономить на лампочках»,* которые направлены на формирование навыка просчета финансовой информации. Выполнение этого задания может быть организовано как в формате индивидуальной, так и в формате групповой работы.

Второй этап практикума (до 15 минут) предполагает выполнение практического задания *«Семейный бюджет: планируем свадьбу»,* при выполнении которых учащиеся могут не только выполнять необходимые в финансовой сфере финансовые операции, но и критически отнестись к предложенной информации, выявить в ней дефициты.

Третий этап практикума (до 20 минут) предполагает выполнение практического задания *«Семейные средства: как сэкономить»,*в котором необходимо найти и систематизировать разные способы экономии семейного бюджета. При этом крайне важно ответить на две составляющих вопроса:

* все ли известные способы нашли свое отражение?
* как лучше полученную информацию сделать достоянием общественности?

Обсуждение данных вопросов позволяет вывести обучающихся на выявление проблем, осознание которых, возможно, в последствии поможет определить тему выполнения индивидуального проекта.

На заключительном этапе практикума важно обсудить с учащимися, что навыки финансового планирования и бюджетирования могут им помочь не только сохранить личные деньги. Например, при выполнении абсолютного большинства проектов приходиться составлять бюджет проекта: производить расчеты, сколько и каких ресурсов потребуется для его реализации, а также рассчитывать доходность предлагаемых инициатив.

***Личные сбережения***

*Цели обучения:*

– способствовать формированию мотивации к достижению целей через накопление сбережений;

– развивать умение осуществлять сбережения на определенные цели;

– содействовать пониманию влияния сбережений на финансовую безопасность и стабильность.

**Тема 5. Как банки могут помочь накопить сбережения**

*Сценарий 1. Практикум*

*Таблица 14. Сценарий «Практикум «Как банки могут помочь накопить сбережения»*

| **Действия педагога** | **Содержание** | **Действия обучающихся** |
| --- | --- | --- |
| Организация деятельности учащихся по выполнению задания 1. (анализ ситуаций «Личные сбережения: как накопить?» «Личные сбережения: как сохранить?» | Что такое сбережения. Риски сбережений в наличной форме. | Характеризовать сбережения в наличной и безналичной форме.  Описывать банковские услуги населению, связанные со сбережениями. |
| Организация деятельности учащихся по выполнению задания 2 (анализ ситуаций «Личные сбережения: когда есть цель», «Личные сбережения: в какой валюте копить?») | Виды банковских вкладов (депозитов): срочные и до востребования. | Различать и сравнивать депозит и срочный вклад. |
| Организация деятельности учащихся по выполнению задания 3 (анализ ситуации «Личные сбережения: Обманутые вкладчики обращаются к Президенту РФ»). | Виды банковских вкладов (депозитов): срочные и до востребования. | Объяснять принципы функционирования и значения государственной системы страхования вкладов. |
| Организация подведения итогов выполнения заданий практикума. | Виды банковских вкладов (депозитов): срочные и до востребования. | Объяснять роль вклада как способа накопления денежных средств. |

Работа класса организуется в формате групповой работы: класс делится на 4 или 6 групп.

На первом этапе занятия (до 15 минут) учитель предлагает обсудить 2 ситуации *«Личные сбережения: как накопить?» «Личные сбережения: как сохранить?».* Над каждой ситуацией работает 2 (или 3) группы. На выполнение каждого задания выделяется до 7 минут и до 3 минут на его обсуждение. Принципиально важно акцентировать внимание учащихся на вопросе: насколько отличаются цели, которые ставят перед собой герои ситуаций – «накопить» или «сохранить». Выполнение заданий позволяет поставить и более сложные, проблемные задачи перед учащимися:

– предложить несколько возможных вариантов сбережения средств (произведя соответствующие расчеты), указав их «плюсы» и «риски»;

– предложить несколько возможных вариантов накопления средств (произведя соответствующие расчеты), указав их «плюсы» и «риски».

На втором этапе занятия (до 10 минут) учитель предлагает проанализировать ситуации *«Личные сбережения: когда есть цель», «Личные сбережения: в какой валюте копить?».* Алгоритм выполнения тот же. При анализе предложенных ситуаций основное внимание должно быть уделено сравнительному анализу разных видов вкладов.

На следующем этапе занятия (до 30 минут) учитель предлагает проанализировать ситуацию *«Личные сбережения: Обманутые вкладчики обращаются к Президенту РФ».* Учащиеся должны разработать инструкцию для вкладчиков, которая бы позволила избежать ошибок впредь. Фактически речь идет об осмыслении механизма государственного страхования вкладов.

На заключительном этапе имеет смысл обратить внимание учащихся на заключительные вопросы анализа ситуаций, а именно: 1) Как банки помогают сохранять личные сбережения граждан? 2) Предложите ситуации, при которых целесообразно хранить сбережения в банке. Объясните, почему? 3) Опираясь на задания, назовите несколько функций банков. 4) Продолжите предложение: «Деятельность банков направлена на…».

*Сценарий 2. Учебная экскурсия*

*Таблица 15 – Сценарий «Учебная экскурсия «Как банки могут помочь накопить сбережения»*

| **Действия педагога** | **Содержание** | **Действия обучающихся** |
| --- | --- | --- |
| Инструктаж о целях и задачах учебной экскурсии. | Что такое сбережения. Риски сбережений в наличной форме. | Характеризовать сбережения в наличной и безналичной форме. |
| Организация проведения учебной экскурсии. | Принципы хранения денег на банковском счете. Виды банковских вкладов (депозитов): срочные и до востребования. | Описывать банковские услуги населению, связанные со сбережениями. |
| Организация написания эссе по проведенной учебной экскурсии. | Принципы хранения денег на банковском счете. Виды банковских вкладов (депозитов): срочные и до востребования. | Описывать банковские услуги населению, связанные со сбережениями. |

Предлагается организовать учебную деятельность учащихся по следующему сценарию:

Этап 1. Проводится беседа с классом по вопросам: 1) Если у ваших родителей есть сберегательные вклады в банках, узнайте, какая по ним процентная ставка. 2) Можно ли положить деньги в банк под более высокий процент без увеличения риска? 3) Есть ли на рынке вклады с более выгодными условиями и не менее надежные? Более точно ответить на эти вопросы вам помогут данные о текущих предложениях банков на портале www.banki.ru.[[23]](#footnote-23) Опишите результаты ваших изысканий в коротком эссе.

В этом случае важно обратить внимание на то, что все выше обозначенные вопросы касаются темы занятия с точки зрения ее практического применения. Обращаем внимание учащихся, что в повседневной деятельности люди часто решают вопрос, в каком банке им разместить денежные средства, под какой процент, насколько можно доверять этому банку и др. Учащимся очень важно понять, какие модели поведения человека можно оценить как рациональное поведение потребителя в сфере банковских услуг.

В эссе должны найти отражения вопросы, связанные с тем, как именно банки могут помочь накопить сбережения родителей, какой инструментарий они предлагают и на каких условиях. Раскрыть тему поможет материал, собранный во время виртуальной экскурсии по порталу www.banki.ru. Эссе могут быть представлены на учебном стенде. При организации обсуждения эссе могут быть использованы вопросы, предложенные к заключительному этапу практикума.

**Тема 6. Приобретаем ценные бумаги**

*Сценарий 1. Практикум*

*Таблица 16. Сценарий «Практикум «Приобретаем ценные бумаги»*

| **Действия педагога** | **Содержание** | **Действия обучающихся** |
| --- | --- | --- |
| Организация деятельности учащихся по выполнению задания 1. (анализ ситуаций «Личные сбережения: доходность акций», «Личные сбережения: доходность облигаций»). | Ценные бумаги.  Виды ценных бумаг. | Определять особенности видов ценных бумаг  Сравнивать разные виды ценных бумаг. |
| Организация деятельности учащихся по выполнению задания 2 (анализ ситуаций «Личные сбережения: облигации или вклад?» «Личные сбережения: насколько выгодны облигации?»). | Ценные бумаги.  Виды ценных бумаг. | Определять особенности видов ценных бумаг.  Сравнивать разные виды ценных бумаг. |
| Организация подведения итогов выполнения заданий практикума**.** | Ценные бумаги.  Виды ценных бумаг. | Определять особенности видов ценных бумаг  Сравнивать разные виды ценных бумаг. |

На первом этапе занятия (до 20 минут) учитель предлагает пошагово проанализировать ситуации *«Личные сбережения: доходность акций», «Личные сбережения: доходность облигаций».* Выполнение задания учащимися организуется в формате индивидуальной работы. В ходе выполнения заданий учащиеся анализируют такие финансовые инструменты как акция и облигация.

На втором этапе занятия (до 25 минут) учитель предлагает в формате групповой или индивидуальной работы проанализировать ситуации *«Личные сбережения: облигации или вклад?» «Личные сбережения: насколько выгодны облигации?».*Обе ситуации построены на сравнительном анализе финансовых инструментов. При анализе предложенных ситуаций основное внимание должно быть уделено сравнительному анализу предлагаемых продуктов, который в свою очередь должен быть подкреплен расчетами – примерами.

Заканчивая анализ ситуаций, с целью отработки понимания существа изучаемого вопроса, целесообразно подвести учащихся к выводу о том, что такой финансовый институт, как ценные бумаги, состоялся в экономике современной России, он находится в развитии, ему свойственны те же тенденции, что и мировому рынку ценных бумаг. На этапе подведения итогов важно зафиксировать вопросы, которые остались «открытыми» по ходу выполнения заданий.

**Сценарий 2. Кейс-игра**

Таблица 17. *Сценарий «Кейс-игра «Приобретаем ценные бумаги»*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Действия педагога** | **Содержание** | **Действия обучающихся** |
| Организация игры. |  |  |
| Организация хода игры. | Ценные бумаги.  Виды ценных бумаг. | Определять особенности видов ценных бумаг.  Сравнивать разные виды ценных бумаг. |
| Организация подведения итогов деловой игры и формулирования открытых вопросов. | Ценные бумаги.  Виды ценных бумаг. | Определять особенности видов ценных бумаг.  Сравнивать разные виды ценных бумаг. |

Класс делится на 2 группы.

Каждой группе предлагается «пакет кейсов» – комплект ситуаций, требующих анализа и решения, представленный в таблице 18.

*Таблица 18. Пакет кейсов*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Номер ситуации | Название | Количество баллов |
| 1.1 | Личные сбережения: выгодно ли вкладывать в облигации? | 8 |
| 1.2 | Личные сбережения: насколько выгодны облигации? | 8 |
| 1.3 | Личные сбережения: облигации или вклад? | 8 |
| 1.4 | Личные сбережения: может быть в золоте? | 10 |
| 1.5 | Личные сбережения: доходность акций. | 6 |
| 1.6 | Личные сбережения: доходность облигаций. | 6 |

В какой последовательности группы будут решать предложенные кейсы, как будет организована работа в группах (индивидуально, в микрогруппах или все задания группа будет решать вместе) – решают группы.

Задача, которую ставит учитель:

За ограниченное время – 30 минут – группа должна решить как можно больше кейсов, чтобы набрать как можно больше баллов. Решение должно быть представлено в письменном виде.

При подведении итогов за каждый верно решенный кейс группы получают баллы, указанные в таблице, за неверно решенный кейс – группы теряют баллы, которые составляют половину «стоимости» неверно решенного кейса. Побеждает группа, набравшая наибольшее количество баллов.

На заключительном этапе важно обратиться к вопросам:

Что помешало набрать максимальное количество знаний?

Каких знаний / навыков для этого не хватило?

В завершении работы можно предложить учащимся вопрос:

Если бы вы были тренером команды, которая готовилась к аналогичной игре – какие вопросы вы бы обсудили, над какими умениями своих «подопечных» вы бы предложили поработать и как организовали бы эту работу?

В ходе обсуждения отдельных ситуаций обучающиеся могут выйти на обсуждение таких проблемных вопросов как:

Можно ли однозначно сказать, что выгоднее с точки зрения личных сбережений: акции или облигации?

Какие альтернативы можно предложить потребителям финансовых продуктов: например, в каких случаях приобретение золота можно рассматривать как выгодное вложение? И т. д.

Каждая из обозначенных проблем может впоследствии перерасти в открытый вопрос, положенный в основу работы обучающегося над индивидуальным проектом.

***Кредитование***

*Цели обучения:*

– способствовать формированию представления о кредитовании как финансовом инструменте;

– способствовать формированию ответственности за принимаемые финансовые решения;

– содействовать пониманию важности формирования позитивной кредитной истории заемщика.

**Тема 7. Что такое кредит и как оценить его условия**

*Сценарий 1. Практикум*

*Таблица 19. Сценарий «Практикум «Что такое кредит и как оценить его условия»*

| **Действия педагога** | **Содержание** | **Действия обучающихся** |
| --- | --- | --- |
| Организация знакомства с темой практикума. | Основные принципы кредитования. | Характеризовать кредитование как финансовый инструмент. |
| Организация деятельности учащихся по выполнению задания 1. (анализ ситуаций «Кредит: всегда ли его можно получить?», «Кредитные платежи и полная стоимость кредита», «Кредиты: какими они бывают»). | Процентная ставка. Виды кредита. Ипотечный кредит. Выгоды и риски кредитования. | Пояснять основные принципы кредитования.  Анализировать кредитный договор.  Анализировать и сравнивать процентные ставки по кредитам. |
| Действия педагога | Содержание | Действия обучающихся |
| Организация деятельности учащихся по выполнению задания 1. (анализ ситуаций «Кредит на 100 000 рублей», «Кредиты: если их несколько», «Кредит на срочный ремонт»). | Процентная ставка. Виды кредита. Ипотечный кредит. Выгоды и риски кредитования. | Анализировать кредитный договор.  Анализировать и сравнивать процентные ставки по кредитам.  Объяснять особенности ипотечного кредитования.  Оценивать материальные возможности возврата кредита. |
| Организация деятельности учащихся по выполнению задания 2 (анализ ситуаций «Кредит для Аллы Петровны», «Кредит на покупку квартиры»). | Выгоды и риски кредитования. | Пояснять основные принципы кредитования.  Оценивать материальные возможности возврата кредита. |
| Организация подведения итогов выполнения заданий практикума. | Основные принципы кредитования. Процентная ставка. Виды кредита. Кредитная карта. Ипотечный кредит. Выгоды и риски кредитования. | Характеризовать кредитование как финансовый инструмент.  Пояснять основные принципы кредитования.  Оценивать материальные возможности возврата кредита. |

На вводном этапе занятия (до 3 минут) учитель знакомит учащихся с темой практикума.

Первый этап практикума (до 10 минут) предполагает выполнение практических заданий, связанных с ситуациями *«Кредит: всегда ли его можно получить?», «Кредитные платежи и полная стоимость кредита», «Кредиты: какими они бывают»,* которые направлены на формирование навыка поиска финансовой информации. В ходе выполнения данных заданий, обучающиеся знакомятся с азами кредитования, видами кредитов. Выполнение этих заданий может быть организовано как в формате индивидуальной, так и в формате групповой работы. Ситуации могут быть предложены по выбору учителя.

Второй этап практикума (до 15 минут) предполагает выполнение практических заданий, связанных с ситуациями *«Кредит на 100 000 рублей», «Кредиты: если их несколько», «Кредит на срочный ремонт»,*при выполнении которых учащиеся могут не только выполнять необходимые в финансовой сфере финансовые операции, но и получат возможность знакомства с онлайн-калькуляторами. Выбор ситуаций, форму и порядок организации работы учащихся по анализу данных ситуаций определяет учитель.

Третий этап практикума (до 15 минут) предполагает выполнение практического задания *«Кредит для Аллы Петровны»,*в котором речь идет о ситуации перекредитования. При этом крайне важно ответь на две составляющих вопроса:

Какие две другие финансовые выгоды получит Алла Петровна, если возьмет кредит от компании «Лучший кредит»?

С каким возможным негативным финансовым последствием столкнется Алла Петровна, если согласится взять кредит от компании «Лучший кредит»?

Обсуждение данной ситуации позволяет вывести обучающихся на вопрос, который, возможно, поможет определить тему выполнения индивидуального проекта: с какими негативными последствиями могут сталкиваться банки и с какими – заемщики?

В качестве альтернативного задания может быть предложено обсуждение ситуации *«Кредит на покупку квартиры»,*которое, в свою очередь, выводит на такие направления поиска тем индивидуального проекта, как: Как выбрать лучшее из предложений с учетом множества предложений на рынке кредитования? Как добиться максимальной экономии?

На заключительном этапе практикума подводятся итоги, обращается внимание на допущенные типичные ошибки, еще раз обозначаются поставленные «открытые вопросы».

*В качестве опережающего задания*, необходимого для организации занятия 8 в *форме открытого микрофона*,учащимся предлагается подготовить небольшое выступление, в котором нашли бы отражение выгоды и риски, с которыми связано кредитование.

**Сценарий 2. Учебная экскурсия**

*Таблица 20. Сценарий «Учебная экскурсия «Что такое кредит и как оценить его условия»*

| **Действия педагога** | **Содержание** | **Действия обучающихся** |
| --- | --- | --- |
| Инструктаж о целях и задачах учебной экскурсии. | Основные принципы кредитования. | Характеризовать кредитование как финансовый инструмент. |
| Организация подведения учебной экскурсии. | Процентная ставка. Виды кредита. Ипотечный кредит. Выгоды и риски кредитования. | Пояснять основные принципы кредитования.  Анализировать кредитный договор.  Анализировать и сравнивать процентные ставки по кредитам.  Оценивать материальные возможности возврата кредита. |
| Организация написания эссе по проведенной учебной экскурсии. | Процентная ставка. Виды кредита. Ипотечный кредит. Выгоды и риски кредитования. | Пояснять основные принципы кредитования.  Анализировать кредитный договор.  Анализировать и сравнивать процентные ставки по кредитам.  Оценивать материальные возможности возврата кредита. |

Предлагается следующий сценарий организации деятельности учащихся[[24]](#footnote-24).

Разбейтесь на группы по 2-3 человека. Найдите себе помощника (одного на группу), который, с точки зрения банка, является достаточно надежным заемщиком (это может быть родитель одного из вас, старший брат / сестра, работающий друг, преподаватель курса «Финансовая грамотность»). Выберите товар для эксперимента, который вы будете пытаться приобрести в кредит. Лучше всего подойдет дорогой сотовый телефон или бытовая техника.

а) Вместе с помощником посетите 2-3 любых магазина в вашем городе (не из одной торговой сети) и найдите интересующий вас товар. Запишите цену. 1. Попросите помощника узнать об условиях покупки этого товара в кредит. Какие банки предлагают кредиты в этих магазинах? Какие условия назвали вам представители банков? Какие документы нужны, чтобы взять такой кредит? 2. Пусть помощник попросит представителей банков назвать ему эффективную ставку процента и размер ежемесячной выплаты. Если выплаты различаются от периода к периоду, попросите распечатать или написать вам полный график выплат. Какой получилась эффективная процентная ставка? Получается ли эта ставка, если сложить все выплаты?

б) Попросите помощника сходить в отделение одного из тех банков, с которыми вы общались в магазинах, и узнать, на каких условиях он сможет взять кредит на сумму, равную цене того товара, который вы присмотрели в магазине. (Пусть он сходит один, все запишет и потом расскажет вам.) 1. Какие документы попросил предоставить банк? Какую ставку он рассчитал для помощника? 2. Попросите представителя банка назвать вам эффективную процентную ставку и показать график выплат. Если эффективная ставка отличается от основной ставки по кредиту, узнайте, из чего складывается разница.

в) Сравните условия на один и тот же кредит в магазинах и в отделении банка. Чем объясняется разница?

г) Как вы думаете, почему люди так часто берут кредит прямо в магазине, хотя могли бы получить его дешевле в отделении банка?

Опишите результаты вашего эксперимента в коротком эссе.

В эссе должны найти отражение выгоды и риски, с которыми связано кредитование, раскрыть которые надо с опорой на материалы, собранные во время экскурсии. Фактически речь идет о постановке тех вопросов и обозначении тех проблем, которые помогут подвести к формулировке темы выполнения индивидуального проекта. Эссе могут быть заслушаны при проведении занятия 8 в формате открытого микрофона или выполнены в письменном виде и представлены на учебном стенде.

**Тема 8. Выгоды и риски кредитования**

*Сценарий 1. Образовательный тренинг*

*Таблица 21. Сценарий «Образовательный тренинг «Выгоды и риски кредитования»*

| **Действия педагога** | **Содержание** | **Действия обучающихся** |
| --- | --- | --- |
| Организация выполнения теста, разработанного в рамках проекта «Потребительские кредиты. Как не попасть в долговую яму». | Что такое кредит. Основные принципы кредитования. Выгоды и риски кредитования. | Характеризовать кредитование как финансовый инструмент.  Пояснять основные принципы кредитования.  Оценивать материальные возможности возврата кредита. |
| Организация знакомства с анализом выполнения теста учащимися (фрагмент проекта «Потребительские кредиты. Как не попасть в долговую яму»). | Что такое кредит. Основные принципы кредитования. Выгоды и риски кредитования. | Характеризовать кредитование как финансовый инструмент.  Пояснять основные принципы кредитования.  Оценивать материальные возможности возврата кредита. |
| Организация выполнения задания образовательного тренинга. | Что такое кредит. Основные принципы кредитования. Выгоды и риски кредитования. | Характеризовать кредитование как финансовый инструмент.  Пояснять основные принципы кредитования.  Оценивать материальные возможности возврата кредита. |
| Организация подведения итогов выполнения заданий тренинга. | Что такое кредит. Основные принципы кредитования. Выгоды и риски кредитования. | Характеризовать кредитование как финансовый инструмент.  Пояснять основные принципы кредитования.  Оценивать материальные возможности возврата кредита. |

На первом этапе занятия (до 10 минут) учитель предлагает выполнить тест, разработанный ученицей 7 класса при работе над проектом «Потребительские кредиты. Как не попасть в долговую яму», и предлагает проверить правильность его выполнения.

|  |
| --- |
| **Опрос «Финансовая грамотность учащихся»**  **Класс \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Дата «\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_2017**  1. Знаете ли Вы, что такое кредит?  Да Нет  2. Есть ли среди Ваших родных и друзей люди взявшие кредиты в банке?  Да Нет Не знаю  3. Есть ли среди них те, кто не смог расплатиться по кредиту в срок?  Да Нет Не знаю  4. Что бы вы выбрали для покупки нового телефона?  Взять кредит Накопить самому  5. Знаете ли вы в чем отличие получения кредита в банке от получения в ломбарде  Да Нет  6. Знаете ли Вы, что такое микрофинансовая организация?  Да Нет  7. Знаете ли Вы, кто такие коллекторы?  Да Нет  8. Можно ли взять кредит у соседа?  Да Нет Не знаю  9. Какая средняя стоимость кредита в банке в настоящее время?  До 10 % 11-15 % 16-20 % 21-25 % Более 25 %  Не знаю  10. Какие наказания вы знаете, можно получить за невозвращение долга?  А) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Б) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  В) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Не знаю |

На втором этапе образовательного тренинга (до 5 минут), предлагается обратиться к фрагменту анализа знаний учащихся о кредитах, предложенному в проекте «Потребительские кредиты. Как не попасть в долговую яму».

|  |
| --- |
| **2.1 Анализ полученных результатов**  1. «Знаете ли Вы, что такое кредит?» – почти 100 % ответили «Да». Однако, правильный ответ на контрольный вопрос «Можно ли взять кредит у соседа?» – дали только 75 % учащихся. Вывод: далеко не все из учащихся понимают, что такое кредит и чем он отличается, например, от займа.  2. Положительный ответ на вопрос «Есть ли среди Ваших родных и друзей люди, взявшие кредиты в банке?» – дал 71 % учащихся, что показывает актуальность и востребованность кредитов в современном обществе, при этом 8 % учащихся ответили, что их родные имеют просрочки по кредитам.  3. Вопрос «Знаете ли Вы, в чем отличие получения кредита в банке от получения в ломбарде» показал, что 49 % респондентов этого не знают. Ответ на вопрос «Знаете ли Вы, что такое микрофинансовая организация?» выявил 60 % неосведомленных. Отсюда можно сделать вывод, что большинство учащихся не знает разницы между условиями получения кредита в разных финансовых организациях.  4. Ответ на вопрос «Знаете ли Вы, кто такие коллекторы?» показал, что 27 % не знают кто такие коллекторы, хотя тема коллекторных агентств и принципов их работы последнее время широко обсуждалась в СМИ.  5. «Какова средняя стоимость кредита в банке в настоящее время?» – 94 % не знает, сколько на самом деле придется платить за кредит. При этом большинство (61 %) указывают те цифры, которые видят в рекламе.  6. Ответ на вопрос «Какие наказания Вы знаете, можно получить за невозвращение долга?» – показал, что 36 % – не знают, какие наказания могут последовать за невозвращение кредита вовремя, 49 % – знают только одно наказание, из чего можно сделать вывод, что почти все учащиеся плохо осведомлены об ответственности за невозвращение долга. |

На третьем этапе образовательного тренинга (до 15 минут) предполагается организовать группы до 5 человек с целью выполнения следующего задания:

Вы – учитель, в классе которого был проведен этот тест, и получены эти результаты. Вам предлагается провести «работу над ошибками», объяснив наиболее «запавшие» вопросы. Составьте план, по которому вы организуете работу с учениками. При выполнении задания можно обратиться к материалам проекта «Потребительские кредиты. Как не попасть в долговую яму» и к его презентации.

На четвертом этапе образовательного тренинга (до 15 минут) предполагается заслушать выступления нескольких «учителей» и организовать подведение итогов, ответив на вопросы: Почему тема кредитования сегодня столь актуальна? Какие вопросы на сегодня можно пока назвать «открытыми»? Перечень «открытых вопросов» может быть впоследствии включен в общий банк открытых вопросов для организации деятельности по выполнению индивидуального проекта.

*Сценарий 2. Открытый микрофон*

Таблица 22. *Сценарий «Открытый микрофон «Выгоды и риски кредитования»*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Действия педагога** | **Содержание** | **Действия обучающихся** |
| Организация открытого микрофона. | Что такое кредит. Основные принципы кредитования. Выгоды и риски кредитования. | Характеризовать кредитование как финансовый инструмент.  Пояснять основные принципы кредитования.  Оценивать материальные возможности возврата кредита. |

Фактически занятие может стать продолжением работы учащихся по участию в учебной экскурсии. По результатам экскурсии учащимся было предложено написать эссе о выгодах и рисках, с которыми связано кредитование, раскрыть эти вопросы надо было с опорой на материалы, собранные во время экскурсии.

Организуя работу «открытого микрофона», учитель предлагает учащимся презентовать эссе, подготовленные дома. Продолжительность презентации – до 3 минут.

Вариантов проведения открытого микрофона два.

В первом случае «спикеры» просто имеют право воспроизвести «домашнюю заготовку» выступления.

Во втором случае «спикерам» предлагается выстраивать свой текст или, не повторяя мысли, уже звучавшие с трибуны вообще, или, если их важно повторить, делать это, ссылаясь на выступление того «спикера», где эта мысль звучала. Этот алгоритм проведения открытого микрофона значительно сложнее.

Подводя итог занятия, учитель предлагает обсудить вопросы: Почему тема кредитования сегодня столь актуальна? Какие вопросы на сегодня можно пока назвать «открытыми»? Соответственно, перечень «открытых вопросов» может быть включен в общий банк открытых вопросов для организации деятельности по выполнению индивидуального проекта.

***Инвестирование***

*Цели обучения:*

– способствовать формированию представления об инвестировании как способе распоряжения деньгами;

– развивать умение анализа доходности и рисков разных инвестиционных продуктов;

– способствовать формированию ответственности за принимаемые финансовые решения.

**Тема 9. Инвестиции как «работающие» сбережения**

*Сценарий 1. Практикум*

*Таблица 23. Сценарий «Практикум «Инвестиции как «работающие» сбережения»*

| **Действия педагога** | **Содержание** | **Действия обучающихся** |
| --- | --- | --- |
| Организация деятельности учащихся по выполнению задания 1. (анализ ситуаций «Инвестиции: могут ли они быть безрисковыми» «Инвестиционные услуги от банков»). | Что такое инвестиции. Основные принципы инвестирования. Доходность и риски инвестирования. | Характеризовать инвестиции как долгосрочные сбережения.  Пояснять принципы инвестирования. |
| Организация деятельности учащихся по выполнению задания 2 (анализ ситуации «Вложения в акции сталелитейной компании: насколько это выгодно?» «Акции: ищем устойчивые»). | Инвестиции как «работающие» сбережения. Инвестиционные продукты. Доходность и риски инвестирования. | Различать инвестирование от сбережения и кредитования.  Сравнивать и оценивать доходность и риски различных инвестиционных продуктов. |
| Организация подведения итогов выполнения заданий практикума. | Инвестиции как «работающие» сбережения. | Объяснять роль инвестирования как способа распоряжения деньгами. |

На первом этапе занятия (до 20 минут) учитель предлагает пошагово проанализировать ситуации: *«Инвестиции: могут ли они быть безрисковыми» и «Инвестиционные услуги от банков».* На выполнение каждого задания выделяется до 7 минут и до 3 минут на его обсуждение. Выполнение задания учащимися организуется в формате индивидуальной работы. Важно, чтобы учащиеся пришли к объяснению роли инвестирования как способа распоряжения деньгами.

На втором этапе занятия (до 20 минут) учитель предлагает пошагово проанализировать ситуации: *«Вложения в акции сталелитейной компании: насколько это выгодно?» и «Акции: ищем устойчивые».* Алгоритм выполнения тот же. При анализе предложенных ситуаций серьезное внимание должно быть уделено сравнительному анализу предлагаемых продуктов. Так же важно выйти на обсуждение вопроса, выходящего за тематику ситуации и предложить учащимся обсудить, какие исследования необходимо было бы провести, чтобы ответ был максимально аргументированным. Постановка вопросов учащихся к предполагаемым исследованиям фактически может стать началом работы над учебным исследованием.

*Сценарий 2. Деловая игра*

*Таблица 24. Сценарий «Деловая игра «Инвестиции как «работающие» сбережения»*

| **Действия педагога** | **Содержание** | **Действия обучающихся** |
| --- | --- | --- |
| Организация игры. |  |  |
| Организация хода игры. | Инвестиции как «работающие» сбережения. Инвестиционные продукты. Доходность и риски инвестирования. | Различать инвестирование от сбережения и кредитования.  Сравнивать и оценивать доходность и риски различных инвестиционных продуктов. |
| Организация подведения итогов деловой игры и формулирования открытых вопросов. | Инвестиции как «работающие» сбережения. | Характеризовать инвестиции как долгосрочные сбережения. Объяснять роль инвестирования как способа распоряжения деньгами. |

*Правила игры[[25]](#footnote-25):*

Класс необходимо разбить на 4 команды. Для игры вам понадобятся игральные кости.

Каждая группа имеет на старте свои 100 руб. И может приобрести 5 любых акций: например, 1 акцию «Ферзя», 2 «Ладьи» и 2 «Пешки» – или вложить все деньги в «Ладью».

*Ситуация на фондовом рынке*

Акции компаний «Ладья», «Ферзь» и «Пешка» сегодня стоят одинаково – по 20 руб. за акцию. Представьте, что мы живем в мире, где через месяц цена каждой акции может принимать 1 из 5 значений с равной вероятностью (Таблица 25).

*Таблица 25. Ситуация на фондовом рынке*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Ладья | Ферзь | Пешка |
| 18 | 16 | 19 |
| 19 | 19 | 20 |
| 21 | 21 | 21 |
| 23 | 25 | 22 |
| 25 | 27 | 23 |

Первый этап игры условно можно разбить на несколько шагов.

Шаг 1. Команды должны определиться, во что инвестируют свои средства.

Шаг 2. Попросите каждую команду три раза бросить игральную кость за каждую из акций. Выпадает «1» – значит, реализовалось самое низкое из возможных значений цены, «5» – значит, самое высокое, «6» – перебрасываем.

Пример: команда покупает 3 акции «Ладьи» и 2 акции «Пешки». Кидаем за «Ладью», выпадает «3», записываем: 21 3 = 63. Кидаем за «Пешку», выпадает «6», перебрасываем, выпадает «1», записываем: 19 2 = 38. Итого у команды оказалось 38 + 63 = 101 руб. Выигрыш составил 1 руб.

Шаг 3 Каждая команда подсчитывает, сколько она заработала или потеряла.

Шаг 4. Определяем победителей, и даем им возможность рассказать, какую стратегию выбрали и почему.

На втором этапе игры следует обратиться к комментарию[[26]](#footnote-26).

Так как каждый из 5 случаев происходит с равной вероятностью, ожидаемую цену акций можно посчитать как среднее арифметическое.

Ожидаемая цена акций «Ладьи» равна (18 + 19 + 21 + 23 + 25) = 21,2. Тогда ожидаемая доходность равна (21,2 – 20) / 20 = 6 %.

Для «Ферзя» ожидаемая цена равна (16 + 19 + 21 + 25 + 27) = 21,6, а доходность – (21,6 – 20) / 20 = 8 %.

Для «Пешки» ожидаемая цена равна (19 + 20 + 21 + 22 + 23) = 21, а доходность –

(21 – 20) / 20 = 5 %.

Таким образом, самая высокая ожидаемая доходность – у «Ферзя».

Мы видим, что разброс потенциальных значений больше всего у «Ферзя». Поэтому «Ферзь» самый рискованный: с вероятностью 20 % вы можете потерять 1 руб. (это характерно для всех трех акций), с вероятностью 20 % – 4 руб. (такие большие потери возможны только при вложении в «Ферзя»). Наименьшим риском обладает «Пешка». У вас есть только 20 %-ая вероятность потерять 1 руб. В остальных исходах вы либо улучшаете свое финансовое состояние, либо остаетесь на прежнем уровне. На третьем этапе, с учетом проведенного анализа учащимся можно предложить повторить алгоритм действия первого этапа.

На этапе завершения игры (не менее 10 минут) учитель просит учащихся назвать, какие отрасли представлены наиболее широко, но при этом не называть примеров компаний. Запись отраслей ведется на доске.

Затем учитель объединяет по 2 команды (в классе останется всего 2 укрупненных команды) и предлагает командам по очереди называть известные им компании в каждой из отраслей. Команда, назвавшая последнюю компанию в отрасли, получает за эту отрасль 1 балл. Далее переходите к следующей отрасли. Класс подсчитывает очки и определяет команду-победителя. На этом этапе можно еще раз обсудить, что значит, что эти отрасли представлены в списке лучше всего. А также обсудить, какие отрасли представлены слабо или не представлены вовсе.

Завершая занятие, учителю необходимо еще раз привлечь внимание класса, к вопросам, которые не нашли своего решения в ходе занятия. Этот перечень вопросов может пополнить банк открытых вопросов в области финансовой грамотности учащихся данного класса.

**Тема 10. Выбираем инвестиционные продукты**

*Сценарий 1. Кейс– study*

*Таблица 26. Сценарий «Кейс-study «Выбираем инвестиционные продукты»*

| **Действия педагога** | **Содержание** | **Действия обучающихся** |
| --- | --- | --- |
| Организация деятельности учащихся по выполнению задания 1. (анализ кейса-ситуации «Акции БТВ и их размещение в 2007 году»). | Инвестиции как «работающие» сбережения.  Инвестиционные продукты. Доходность и риски инвестирования. | Различать инвестирование от сбережения и кредитования.  Сравнивать и оценивать доходность и риски различных инвестиционных продуктов. |
| Организация деятельности учащихся по выполнению задания 2. (анализ кейса– ситуации «Вложения 2012 года: самые прибыльные и самые убыточные»). | Инвестиции как «работающие» сбережения.  Инвестиционные продукты. Доходность и риски инвестирования. | Различать инвестирование от сбережения и кредитования.  Сравнивать и оценивать доходность и риски различных инвестиционных продуктов. |
| Организация подведения итогов выполнения заданий. | Инвестиции как «работающие» сбережения. Доходность и риски инвестирования. | Объяснять роль инвестирования как способа распоряжения деньгами. |

Case-study предполагает пошаговое решение (в два этапа) кейсов – ситуаций *«Акции БТВ и их размещение в 2007 году» и «Вложения 2012 года: самые прибыльные и самые убыточные».* Выполнение задания ведется небольшими группами (до 4 человек). Каждый этап завершается обсуждением решения кейса. Важно выйти при решении кейсов на проблемные вопросы, которые расширяют поле обсуждения.

Если бы вы распределяли свои сбережения по разным инвестиционным инструментам, какими бы были пропорции?

На какую доходность можно было бы рассчитывать?

На завершающем этапе занятия целесообразно обсудить не только сложности, с которыми столкнулись учащиеся при выполнении задания, но и обозначить те проблемы, с которыми сталкивается обычный человек, пожелавший стать инвестором. Формулирование проблем лучше ставить в форме вопросов, которые впоследствии могут войти в банк открытых вопросов.

*Сценарий 2. Мини-проект*

*Таблица 27. Сценарий «Мини-проект по изготовлению буклета «Как стать инвестором?»*

| **Действия педагога** | **Содержание** | **Действия обучающихся** |
| --- | --- | --- |
| Организация деятельности учащихся по выполнению задания | Что такое инвестиции. Инвестиции как «работающие» сбережения. Основные принципы инвестирования. Инвестиционные продукты. Доходность и риски инвестирования. | Характеризовать инвестиции как долгосрочные сбережения.  Пояснять принципы инвестирования. Объяснять роль инвестирования как способа распоряжения деньгами. |
| Организация работы по разработке макета буклета. | Инвестиции как «работающие» сбережения. Основные принципы инвестирования. Инвестиционные продукты. Доходность и риски инвестирования. | Характеризовать инвестиции как долгосрочные сбережения.  Пояснять принципы инвестирования.  Объяснять роль инвестирования как способа распоряжения деньгами. |
| Организация обсуждения материалов для буклета и формулирования открытых вопросов. | Инвестиции как «работающие» сбережения. Основные принципы инвестирования. Инвестиционные продукты. Доходность и риски инвестирования. | Характеризовать инвестиции как долгосрочные сбережения.  Пояснять принципы инвестирования.  Объяснять роль инвестирования как способа распоряжения деньгами |

*Задание.* Представьте, что вам предложено поработать в разработке макета буклета «Как стать инвестором». Выполнение задания проходит в формате групповой работы.

Необходимо разделить класс на четное количество групп (например, 8-10 групп).

На первом этапе (до 10 минут) группы пробуют обозначить, какой спектр вопросов и в каком формате должен быть размещен в данном буклете.

На втором этапе выполнения задания (до 20 минут) группы работают, объединив свои усилия (2 группы соединяются в одну) – всего работает 4-5 групп.

На третьем этапе группы презентуют материалы, которые они считают нужным представить в буклете.

При подведении итогов учителю необходимо особо остановиться на обсуждении вопроса: Какие проблемы, связанные с инвестированием на сегодня пока не нашли своего отражения в предложенных материалах или пока не нашли своего решения?

***Страхование***

*Цели обучения:*

– способствовать формированию представления о страховании и его видах;

– развивать умение подбора страховок, адекватных в определенных жизненных ситуациях;

– способствовать формированию ответственности за принимаемые финансовые решения.

**Тема 12. Риски и страхование**

*Сценарий 1. Практикум*

*Таблица 28. Сценарий «Практикум «Риски и страхование»*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Действия педагога** | **Содержание** | **Действия обучающихся** |
| Организация деятельности учащихся по выполнению задания 1 (анализ ситуации «Страхование дома от пожара»). | Расчет сметы на восстановление убытков после пожара. | Выявлять и описывать риски.  Характеризовать страхование как финансовый механизм. |
| Организация деятельности учащихся по выполнению задания 2 (поиск необходимых страховых продуктов). | Страховые продукты по страхованию жилья от пожара и на случай затопления. | Объяснять задачи страхования.  Различать виды страховых продуктов. Анализировать, какие страховые продукты уместны в определенных жизненных ситуациях. |

Первый вариант проведения занятия предполагает организацию практикума.

*Задание 1,* которое учитель предлагает учащимся, связано с анализом ситуации *«Страхование дома от пожара»* Время выполнения задания – до 20 минут. Организовываем обсуждение ситуации в группах. В качестве вопросов, которые должны быть детализированы учащимися, могут быть предложены следующие вопросы: Во сколько обойдется покупка новой мебели, сантехники, бытовой техники и электроники, посуды, постельного белья и полотенец, летней и зимней одежды и обуви? Во сколько обойдется установка новых окон, замена напольного покрытия и покраска стен? Есть ли семье негде жить несколько месяцев, пока в квартире будет идти капитальный ремонт, необходимо уточнить сумму, необходимую для аренды временного жилья[[27]](#footnote-27). Итоговая сумма сметы расходов представляется каждой группой. Сметы могут существенно отличаться, но основной вопрос, на обсуждение которого необходимо выйти – это вопрос, поставленный в самой ситуации «Могли бы они застраховать свои риски и в случае пожара получить какую-то денежную компенсацию?»

Выполнение этого задания позволяет выйти на серьезную проблему из области финансовой грамотности: как выбрать лучший страховой продукт с учетом множества предложений на рынке? Этот и другие аналогичные вопросы могут быть отнесены к числу открытых, банк которых постепенно формируется у учащихся.

*Задание 2,* которое можно предложить учащимся, связано с анализом рынка страховых услуг. Время выполнения задания – до 25 минут. Для этого предлагаем следующее задание, которое выполняется в форме групповой или индивидуальной работы.

Познакомьтесь с сайтами страховых компаний и узнайте, сколько будет стоить страховка жилья от пожара для семьи Петровых, и какой максимальный размер компенсации они могли бы получить в случае пожара.

Выясните, могла ли семья Петровых застраховать квартиру не только на случай пожара, но и на случай затопления квартиры. Узнайте, во сколько рублей в месяц обойдется страхование гражданской ответственности перед соседями.

В ходе обсуждения найденных вариантов страхования, учащиеся могут сделать вывод о спектре предлагаемых страховых продуктов (выделение обязательного и добровольного страхования, многообразие объектов страхования и т. п.) и о факторах, влияющих на их ценообразование.

*Сценарий 2. Круглый стол*

Таблица 29. *Сценарий «Круглый стол «Риски и страхование»*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Действия педагога** | **Содержание** | **Действия обучающихся** |
| Организация круглого стола учащихся по одной из выбранных тем. | Обсуждение одной из тем:  «Плюсы и минусы имущественного страхования в России»;  «Перспективы развития накопительного страхования жизни в России»;  «Перспективы развития ДМС в России»;  «Перспективы развития страхования от несчастного случая в России». | Выявлять и описывать риски.  Характеризовать страхование как финансовый механизм.  Объяснять задачи страхования.  Различать виды страховых продуктов. |

При работе с темой «Плюсы и минусы имущественного страхования в России» для организации круглого стола может быть предложено учащимся разделиться на две команды: одной необходимо будет аргументировать плюсы имущественного страхования в России, а другой – минусы как для населения, так и для страховых компаний и государства[[28]](#footnote-28).

Обсуждение тем 2-4 целесообразно провести в формате индивидуальных выступлений.

Подводя итог занятия, учитель предлагает учащимся ознакомиться и дополнительно обсудить ситуации*«Страховые компании: всем ли компаниям можно доверять?» или «Страхование: можно ли сэкономить и не проиграть».*

Ключевыми вопросами на завершающем этапе работ у учащихся могут стать проблемные вопросы, например:

Помогает ли страхование экономить?

С какими рисками может столкнуться страхователь, выбрав «ненадежную» компанию при наступлении страхового случая? Как этого избежать?

*В качестве опережающего задания*, необходимого для организации занятия 13 в *форме деловой игры* «Выбираю программу страхования», учащимся предлагается познакомиться со страховыми продуктами, предлагаемыми в секторах «Накопительное страхование жизни в моем регионе» и «Добровольное медицинское страхование моем регионе».

**Тема 13. Выбираем страховой продукт**

*Сценарий 1. Деловая игра*

*Таблица 30. Сценарий «Деловая игра «Выбираю программу страхования»*

| **Действия педагога** | **Содержание** | **Действия обучающихся** |
| --- | --- | --- |
| Организация деятельности в группах по презентации предложений в секторе страховых услуг «Накопительное страхование жизни» / «Добровольное медицинское страхование». | Страховые продукты в секторе страховых услуг «Накопительное страхование жизни» / «Добровольное медицинское страхование», предлагаемые в регионе. | Различать виды страховых продуктов.  Анализировать, какие страховые продукты уместны в определенных жизненных ситуациях. |
| Организация презентации пакетов страховых продуктов. | Страховые продукты в секторе страховых услуг «Накопительное страхование жизни» / «Добровольное медицинское страхование», предлагаемые в регионе. | Объяснять задачи страхования.  Объяснять роль добровольного страхования. |
| Организация выбора пакета страховых услуг каждым учащимся и составление рейтинга страховых услуг. | Личный выбор предлагаемых страховых услуг. | Оценивать свою готовность платить за уменьшение рисков и сравнивать в этом отношении себя с другими людьми. |
| Организация обсуждения результатов рейтинга страховых программ и услуг. | Актуальность предлагаемых страховых продуктов; изучение факторов, обуславливающих выбор страховых услуг; успешность страховых компаний. | Сравнивать и оценивать предлагаемые страховые продукты и их применение в разных сферах жизни. |

Организационный этап: класс делится на 4 группы – команды, каждая из которых должна побывать в роли «страховщиков».

Первый этап. Команды, путем жеребьевки, определяют сферу своей деятельности: две команды работают в секторе «Накопительное страхование жизни», две команды – в секторе «Добровольное медицинское страхование». На основе подобранной ранее информации и информации, которая может быть обнаружена в процессе работы, каждая команда разрабатывает пакет предложений, которые должны быть востребованы на рынке страховых услуг в заданном секторе. В ходе выполнения задания учащиеся могут использовать любые информационные ресурсы (целесообразно предусмотреть доступ к Интернету). Время выполнения задания – до 15 минут.

Второй этап. Презентация пакетов страховых программ. Каждая команда в краткой форме предлагает свой вариант пакета страховых услуг – время презентации до 3 минут.

Третий этап. Выбор пакета страховых программ. Продолжительность этапа – до 5 минут. Каждый учащийся, исполняя роль «страхователя» без предварительного обсуждения с одноклассниками выбирает из предложенных пакетов страховых услуг понравившуюся, заполняя «лист страхования». Необходимо выбрать одну программу в секторе «Накопительное страхование жизни», и одну – в секторе «Добровольное медицинское страхование» Голосовать за программу, над которой работала группа голосующего, нельзя.

Например, лист страхования участника команды № 2, которая работала в секторе «Добровольное медицинское страхование» будет выглядеть так, как показано в Таблица 31.

*Таблица 31. Лист страхования*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Лист страхования | | | |
| «Добровольное медицинское страхование» | | «Накопительное страхование жизни» | |
| Группа 1 | **+** | Группа 1 |  |
| Группа 2 |  | Группа 2 |  |
| Группа 3 |  | Группа 3 | **+** |

Учитель на доске оперативно подводит результаты сделанного выбора и организовывает обсуждение.

Четвертый этап. Обсуждение результатов рейтинга страховых программ. Продолжительность этапа – до 15 минут. Вопрос, который должны обсудить ученики: «Какие факторы обусловили выбор страховых программ, занявших первые строки в рейтинге?». Но основная задача учителя – чтобы в ходе обсуждения учащиеся не только выявили факторы, обусловившие выбор, но и предположили, какие программы страхования могут быть актуальны, и предлагаются страховщиками в регионе, и какие программы могут появиться в ближайшем будущем.

Эти аспекты страхования (актуальность предлагаемых страховых продуктов; изучение факторов, обуславливающих выбор страховых услуг; успешность страховых компаний и т. д.) могут быть положены в основу проектной деятельности учащихся.

*Сценарий 2. Мозговой штурм*

*Таблица 32. Сценарий «Мозговой штурм «Выбираем страховой продукт»*

| **Действия педагога** | **Содержание** | **Действия обучающихся** |
| --- | --- | --- |
| Организация деятельности учащихся по выполнению задания 1 (анализ ситуации «Популярное страхование»). | Расчет сметы на восстановление убытков после пожара. | Характеризовать страхование как финансовый механизм.  Сравнивать и оценивать предлагаемые страховые продукты и их применение в разных сферах жизни. |
| Организация групповой работы над «Авторской программой страхования». | Значимые и конкурентоспособные продукты на современном страховом рынке. | Объяснять задачи страхования.  Различать виды страховых продуктов.  Анализировать, какие страховые продукты уместны в определенных жизненных ситуациях.  Оценивать свою готовность платить за уменьшение рисков и сравнивать в этом отношении себя с другими людьми. |

На первом этапе организации мозгового штурма можно обратиться к *ситуации «Страхование: что наиболее популярно»,* и выявить наиболее популярные виды страхования в регионе / стране. Продолжительность этапа – до 15 минут.

Второй этап мозгового штурма может быть организован в формате групповой работы и связан с разработкой и обоснованием «Авторской программы страхования» – каждая группа предлагает новый страховой продукт, который она считает значимым и конкурентоспособным на современном страховом рынке. Продолжительность этапа – до 30 минут. «Страховщикам» предлагается продать каждый из продуктов по очереди «страхователям». «Страхователи», в свою очередь, могут задавать дополнительные вопросы и соглашаться или отказываться приобретать тот или иной продукт.

Подходы к разработке и обоснованию «Авторских программ страхования» могут быть положены в основу проектной деятельности учащихся.

***Риски и финансовая безопасность***

*Цели обучения:*

– способствовать формированию навыка оценки угроз финансовой безопасности;

– развивать умения, связанные с защитой личной информации;

– способствовать формированию ответственности за принимаемые финансовые решения;

– содействовать осознанию последствий рискованного финансового поведения.

**Тема 14. Что угрожает нашей финансовой безопасности**

*Сценарий 1. Образовательный тренинг*

*Таблица 33. Сценарий «Образовательный тренинг «Что угрожает нашей финансовой безопасности»*

| **Действия педагога** | **Содержание** | **Действия обучающихся** |
| --- | --- | --- |
| Организация знакомства с фрагментом презентации «Финансовые мошенничества». | Скимминг, фишинг, подлог, финансовая пирамида, жилищные аферы, аферы в турбизнесе, телефонные мошенничества как виды финансовых мошенничеств. | Характеризовать угрозы финансовой безопасности и приводить их примеры. |
| Организация выполнения задания образовательного тренинга. | Скимминг, фишинг, подлог, финансовая пирамида, жилищные аферы, аферы в турбизнесе, телефонные мошенничества как виды финансовых мошенничеств. | Анализировать ситуации, связанные с финансовым мошенничеством.  Описывать последствия рискованного финансового поведения. |
| Организация подведения итогов тренинга. | Финансовые мошенничества и способы защиты от финансовых мошенничеств. | Объяснять алгоритмы безопасного использования пластиковых карт, банкомата, интернет-платежей. |

Первый этап работы предполагает обращение к реальным результатам проектной деятельности учащихся старших классов в области финансовой грамотности. Учащимся предложено обратиться к фрагменту презентации проекта «Финансовые мошенничества», выполненного в одной из московских школ, представленного на рисунке 3.



*Рисунок 3. Фрагмент презентации проекта «Финансовые мошенничества»*

На следующем этапе классу предлагается разбиться на 7 команд. Каждая команда жеребьевкой определяет один из видов финансового мошенничества, над которым она будет работать.

*Задание.*Придумайте и представьте небольшую инсценировку (2-3 минуты), связанную с тем видом финансового мошенничества, содержание которого должна раскрыть ваша группа. Если возникли сложности с пониманием, что такое скимминг, фишинг, подлог, можно предложить учащимся ознакомиться со справочными материалами, предложенными в Пособии для учащихсяили в интернет-ресурсах.

На следующем этапе учитель организует «просмотр» инсценировок, предлагает прокомментировать увиденные сценки «актерам» и «зрителям».

Подводя итог занятия, можно предложить обсудить с учащимися вопросы:

* Легко ли было исполнять доставшуюся роль?
* Что оказалось самым сложным при выполнении задания?

Очень важно, чтобы ученики пришли к выводу о том, что нужно не только знать виды финансового мошенничества, но и понимать, какие механизмы помогают избежать попадания в сети мошенников. Для этого ученикам можно предложить более подробно познакомится с проектом «Финансовые мошенничества».

В контексте задачи выполнения индивидуального проекта, которая стоит перед учащимися, важно не только познакомиться с содержанием финансовой грамотности, предложенном в проекте, но и познакомиться с работами своих ровесников – авторов проектов.

*Сценарий 2. Круглый стол*

*Таблица 34. Сценарий «Круглый стол «Что угрожает нашей финансовой безопасности»*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Действия педагога** | **Содержание** | **Действия обучающихся** |
| Организация круглого стола учащихся. | Признаки мошенничества в реальных жизненных ситуациях. | Характеризовать угрозы финансовой безопасности и приводить их примеры.  Анализировать ситуации, связанные с финансовым мошенничеством. |

Организация обсуждения вопросов, связанных с финансовым мошенничеством, может быть построена вокруг реальных жизненных ситуаций, часть из которых содержит признаки мошенничества. Ведущий последовательно предлагает ситуации к обсуждению, и предлагает учащимся давать индивидуальные комментарии к заданным ситуациям.

Ведущий: В каких из описанных ниже случаев вам стоит отнестись к действиям финансовой организации с подозрением? В чем именно ее можно заподозрить? Что делать в этой ситуации?

а) Вы открываете вклад в банке, и сотрудник банка снимает копию с вашего паспорта.

б) Вы хотите купить фильм в Интернете, и для оплаты на сайте требуется ввести ваши паспортные данные.

в) Менеджер инвестиционной компании обещает вам доходность 150-200 % годовых и подробно описывает стратегию, которая позволит получить такой доход. Правда, вы его не очень хорошо понимаете.

г) Вы решили поменять валюту в банке. Кассир просвечивает ваши деньги на специальном аппарате, чтобы проверить их подлинность.

д) Вы читали журнал и увидели в нем объявление о лотерее. Вам предлагают сложить все цифры вашей даты рождения, произвести с ними несколько арифметических действий, и, если получится число, указанное в объявлении, вы выиграете 100 000 руб. Вы произвели все действия, и оказалось, что ваша дата рождения выигрышная. Вы звоните по указанному номеру. Сотрудник call-центра поздравляет вас и просит сообщить паспортные данные для оформления выигрыша.

е) Вы находитесь на вокзальной площади. На ней есть банк и три обменных пункта. Вы видите, что в одном из обменных пунктов курс продажи и покупки гораздо выгоднее, чем в банке и остальных обменных пунктах.

ж) Ваш брат уговаривает вас вложить деньги в акции какого-то акционерного общества. Он говорит, что, если привлечет 10 новых вкладчиков, ему вернут вложенные им деньги + 50 %.

з) Банк предлагает оставить заявку на получение кредитной карты на своем сайте. В заявке нужно указать свои ФИО, датурождения, гражданство и приблизительный ежемесячный доход. Если заявка будет одобрена, банк обещает прислать сотрудника, который оформит карту.

Очень важно, чтобы учащиеся вышли на следующие тезисы в своих комментариях предложенных ситуаций[[29]](#footnote-29):

б) Паспортные данные не нужны для оплаты покупок в Интернете, нужны только данные пластиковой карты. Этот сайт может специально выведывать ваши паспортные данные, чтобы потом использовать их для получения незаконного кредита и т. п. Не стоит совершать покупку через этот сайт.

в) Несмотря на то что менеджер делает какие-то разъяснения по поводу вложения ваших средств, вас должно насторожить, что: а) процент слишком высок; б) объяснения менеджера непонятны. Возможно, он просто пользуется отсутствием у вас специальных знаний в области финансов, чтобы запутать вас. Лучшая стратегия – не вкладывать деньги в эту компанию.

д) Такой случай был в реальной жизни в 2013 г. Одно популярное издание напечатало такое рекламное объявление. На самом деле лотерею организовали мошенники. При выполнении всех арифметических действий, указанных в объявлении, всегда получалось выигрышное число, т. е. подходила любая дата рождения. На такие рекламные объявления просто не стоит обращать внимание.

е) Это очень подозрительная ситуация. Видя обменные курсы в двух других обменных пунктах, хозяева третьего обменного пункта должны были бы скорректировать свои цены. Если они этого не делают, возможно, это мошенники, продающие фальшивые купюры. В этой ситуации лучше всего дойти до ближайшего банка и поменять деньги там.

ж) Ваш брат стал жертвой мошенников, которые пытаются завлечь в пирамиду как можно больше вкладчиков. Не соглашайтесь на предложение брата и посоветуйте ему самому забрать деньги как можно скорее. Если организация отказывает брату в возврате средств, пока он не приведет 10 новых вкладчиков, немедленно заявляйте об этом в полицию.

Во всех перечисленных ситуациях, вы можете сообщить о подозрительном поведении финансовой организации в местное отделение полиции, МВД или Роспотребнадзор.

Также важно, чтобы ученики пришли к выводу о том, что необходимо «узнавать» признаки финансового мошенничества, но не менее важно понимать, какие механизмы помогают избежать попадания в сети мошенников. Для этого ученикам можно предложить более подробно познакомится ситуациями *«Рискованно ли доверять советам?», «Мошенничество: какие бывают схемы?»* Оба задания выходят на разработку программ снижения рисков потребителей, что может поставить перед учащимися целый ряд открытых вопросов, которые необходимо зафиксировать и включить в банк открытых вопросов.

**Тема 15. Как не попасть в сети мошенников**

*Сценарий 1. Сюжетно-ролевая игра*

*Таблица 35. Сценарий «Ток-шоу «Все слышат» [[30]](#footnote-30)*

| **Действия педагога** | **Содержание** | **Действия обучающихся** |
| --- | --- | --- |
| Организация игры: распределение ролей. | Знакомство с разными участниками финансовых отношений. | Анализировать ситуации, связанные с финансовым мошенничеством. |
| Организация обсуждения в формате ток-шоу. | Знакомство с разными аспектами проблем, возникающих вследствие финансового мошенничества. | Оценивать степень финансового риска продуктов и услуг. |
| Организация подведения итогов ток-шоу и формулирования открытых вопросов. | Знакомство с разными аспектами проблем, возникающих вследствие финансового мошенничества. | Объяснять алгоритмы безопасного использования пластиковых карт, банкомата, интернет-платежей. Описывать последствия рискованного финансового поведения. |

*Количество участников:*10-25 человек.

*Роли:*

1) Ведущий ток-шоу.

2) Николай Иванович – учредитель финансовой пирамиды – кредитного потребительского кооператива граждан «ХЕОПС» (далее – КПКГ «ХЕОПС»), действующего с 2008 г.

3) Юрий Николаевич – вкладчик КПКГ «ХЕОПС» (имеет доходность 60 % годовых).

4) Елена Юрьевна – новый вкладчик КПКГ «ХЕОПС» (состоит в КПКГ «ХЕОПС» 3 месяца и уже имеет доходность, превышающую среднюю банковскую доходность по депозитам).

5) Алексей Федорович – учредитель финансовой пирамиды, замаскированной под клуб «ВЫСОТА», который функционирует уже 6 месяцев.

6) Дмитрий Юрьевич – финансист-аналитик.

7) Василий Петрович – обманутый вкладчик развалившегося МММ.

8) Ульяна Александровна – обманутая вкладчица торговой компании «Услада», развалившейся 3 года назад. Ульяна Александровна до сих пор не может вернуть свои деньги, дело и поныне рассматривается в судах разных инстанций.

9) Зрители: пенсионер Михаил Михайлович (64 года), домохозяйка Ирина (35 лет), студентка Оксана (18 лет), предприниматель Юрий (30 лет), бухгалтер Светлана Владимировна (45 лет) и др.

*Ход игры.*

Ведущий (педагог) предлагает гостям – учредителям финансовых пирамид – рассказать о своей деятельности, о привлекательности своих компаний для вкладчиков. Далее слово предоставляется обманутым вкладчикам, которые уже обожглись на своем собственном опыте и в ходе дискуссии пытаются вывести на чистую воду организаторов финансовых пирамид. Затем финансист-аналитик проводит анализ услышанной полемики и делает свое заключение.

*Инструкции для участников.*

Ведущий (педагог) должен вести ток-шоу «Все слышат», являться его модератором, объявлять участников, задавать ход беседы и обсуждения.

Николай Иванович и Алексей Федорович должны представить информацию о деятельности организаций с целью привлечения новых членов.

Юрий Николаевич и Елена Юрьевна должны на собственных примерах рассказать о плюсах участия в финансовых пирамидах, о доходах, которые имеют, и о своих перспективах.

Василий Петрович и Ульяна Александровна должны на собственном опыте рассказать об опасностях, подстерегающих вкладчиков.

Зрители должны задавать вопросы, высказывать свое мнение, учитывая следующее.

Михаил Михайлович помнит об истории развала МММ, к финансовым пирамидам относится негативно.

Ирина считает финансовую пирамиду оправданным риском, цель которого – обогатиться.

Оксана не определилась в своем отношении к финансовым пирамидам, поэтому задает много вопросов.

Юрий загорелся идеей быстрого заработка денег, задает вопросы, касающиеся схемы построения и деятельности пирамиды.

Светлана Владимировна как бухгалтер, человек, разбирающийся в финансах, резко выступает против финансовых пирамид, ведет себя дерзко.

В конце игры проводится обсуждение:

Что понравилось?

Какие ощущения и эмоции у вас возникли в ходе игры?

Получалось ли у вас отстоять свое мнение?

Крайне важным вопросом на этапе обсуждения должен стать вопрос: Какие проблемы, связанные с финансовым мошенничеством нашли наиболее яркое отражение в игре, но при этом так и не нашли своего решения?

*Сценарий 2. Практикум*

*Таблица 36. Сценарий «Практикум «Как не попасть в сети мошенников»*

| **Действия педагога** | **Содержание** | **Действия обучающихся** |
| --- | --- | --- |
| Организация деятельности учащихся по выполнению задания 1, 2 (анализ ситуаций «Рекламный буклет», «Фишинг: как не стать жертвой мошенничества», «Инфляция: что делать, когда делать, когда она растет», «Риски: помоги их оценить». | Отдельные вопросы, раскрывающие суть финансового мошенничества и способы борьбы с ним. | Оценивать степень финансового риска продуктов и услуг.  Объяснять алгоритмы безопасного использования пластиковых карт, банкомата, интернет-платежей. |
| Организация работы по написанию «Резюме: финансовое мошенничество». | Выявление разных аспектов финансового мошенничества как общественного явления. | Характеризовать угрозы финансовой безопасности и приводить их примеры. |
| Организация обсуждения резюме и формулирования открытых вопросов. | Знакомство с разными аспектами проблем, возникающих вследствие финансового мошенничества. | Описывать последствия рискованного финансового поведения. |

На первом этапе практикума (до 25 минут) учитель может предложить выполнить в группах задание 1 и задание 2. Класс делится на 6 групп. Каждое задание содержит 2 ситуации для анализа. Получается, что над одной и той же ситуацией работает три группы. В ходе обсуждения задания выявляется общее и отличие в предложенных группами решениях.

Задание 1. Проведите анализ ситуации *«Инфляция: что делать, когда делать, когда она растет», «Риски: помоги их оценить».*

Задание 2. Проведите анализ ситуаций *«Рекламный буклет», «Фишинг: как не стать жертвой мошенничества».*

На втором этапе практикума учитель организует выполнение задания 3. Продолжительность этапа – до 20 минут (10 минут выделяется на написание резюме, 10 минут, на его представление). Может быть предложен как формат группой работы, так и формат индивидуальной работы.

Задание 3: автор одного из пособий по финансовой грамотности решил завершить параграф о финансовых мошенничествах разделом «Резюме: финансовое мошенничество». Перед вами – первый тезис резюме, размещенный автором пособия. Продолжите работу, начатую автором, и предложите еще 4-5 тезисов.

|  |
| --- |
| *Резюме*  • Финансовое мошенничество представляет собой хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием. |

В ходе обсуждения получившихся резюме учитель может обратиться к тексту Пособия. В котором это резюме было размещено.

|  |
| --- |
| *Резюме[[31]](#footnote-31)*  • Финансовое мошенничество представляет собой хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием.  • Под финансовой преступностью понимается совокупность преступлений, связанных с посягательством на формирование, распределение и использование фондов денежных  средств. Различают финансовые преступления в сфере налогообложения;  на рынке ценных бумаг; в сфере страхового, валютного и кредитного рынков; на рынке товаров и услуг.  • Финансовая пирамида представляет собой мошенническую деятельность по привлечению денег или иного имущества людей, при которой выплата дохода осуществляется за счет ранее привлеченных средств, при отсутствии у организаторов законной предпринимательской деятельности.  • Финансовую пирамиду можно отличить от законной финансовой деятельности по ряду признаков, прежде всего по нереально высоким обещаемым доходам для инвесторов и отсутствию прозрачности в деятельности.  • Финансовое мошенничество является уголовным преступлением и наказывается лишением свободы сроком до 10 лет.  • Если вы стали жертвой финансового мошенничества, необходимо сообщить об этом в полицию по месту жительства или напрямую в МВД. |

На этапе обсуждения важно обратиться к вопросу: все ли проблемы, связанные с финансовым мошенничеством, нашли свое решение сегодня и почему?

***Защита прав потребителей***

*Цели обучения*

– способствовать формированию представлений о правах и обязанностях потребителей продуктов и услуг;

– создать условия для знакомства с механизмами защиты прав потребителей;

– способствовать формированию активной позиции по защите прав потребителя.

**Тема 15. Что должен знать потребитель о своих правах и обязанностях**

*Сценарий 1. Образовательный тренинг*

*Таблица 37. Сценарий «Образовательный тренинг «Что должен знать потребитель о своих правах и обязанностях»*

| **Действия педагога** | **Содержание** | **Действия обучающихся** |
| --- | --- | --- |
| Организация знакомства с проблемой нарушений прав потребителей. | Потребитель. Права и обязанности потребителя. Нарушение прав потребителя. | Характеризовать роль потребителя, обозначая права и обязанности потребителя.  Выявлять и анализировать типичные ситуации нарушения прав потребителей. |
| Организация выполнения задания образовательного тренинга. | Потребитель. Права и обязанности потребителя. Нарушение прав потребителя. | Характеризовать роль потребителя, обозначая права и обязанности потребителя.  Выявлять и анализировать типичные ситуации нарушения прав потребителей. |
| Организация подведения итогов тренинга. | Потребитель. Права и обязанности потребителя. Нарушение прав потребителя. | Характеризовать роль потребителя, обозначая права и обязанности потребителя.  Выявлять и анализировать типичные ситуации нарушения прав потребителей. |

Первый этап работы предполагает обращение к реальным ситуациям нарушения прав потребителя. Классу предлагается разбиться на 6-8 групп (количество групп – четное, в группе до 4 человек). Каждая группа жеребьевкой определяет один из случаев нарушения прав потребителя, над которым она будет работать. Получается, что над одной и той же ситуацией работает 2 группы.

*Ситуации:*

* *Права потребителей: чего не учли при покупке планшета?*
* *Покупка бракованного велосипеда.*
* *Права потребителя и чайник со сломанной ручкой.*
* *Права потребителя: как вернуть сапоги, если продавец уволился?*

*Задание.*Придумайте и представьте небольшую инсценировку (2-3 минуты), связанную с ситуацией, которая может содержать факт нарушения прав потребителя. В сценке необходимо отразить, чем может закончиться данная ситуация[[32]](#footnote-32).

Обратим внимание, что в ситуации *«Права потребителя: как вернуть сапоги, если продавец уволился?»* нарушение прав потребителя просто отсутствует, а в ситуации *«Права потребителей: чего не учли при покупке планшета»* его крайне сложно (практически невозможно) доказать.

На следующем этапе учитель организует «просмотр» инсценировок, предлагает прокомментировать увиденные сценки.

Подводя итог занятия, можно предложить обсудить с учащимися вопросы:

Совпали ли сценарии (особенно их окончание) в группах, которые работали над одним и тем же сюжетом?

Что оказалось самым сложным при выполнении задания?

Важно подвести к выводу о том, что нужно не только понимать, в каком случае присутствует факт нарушения прав потребителя, но и уметь обратиться к механизмам защиты прав потребителей.

Подводя итог занятия, учитель предлагает учащимся ознакомиться и дополнительно обсудить ситуации *«Права потребителя: можно ли вернуть украшение?», «Права потребителей детских товаров», «Права потребителей: как вернуть деньги за диван, который в комнату не прошел».**В качестве опережающего задания*, необходимого для организации занятия 16 в *форме ролевой игры-брифинга*«Защита прав потребителей в России» учащимся предлагается:

– распределить роли участников брифинга: представитель Роспотребнадзора, финансовый омбудсмен, представитель Санэпидстанции, представитель Госжилинспекции, представитель Центробанка; учащиеся становятся журналистами – представителями разных СМИ;

–учащимся, которые будут исполнять роли представителей Роспотребнадзора, Санэпидстанции, Госжилинспекции, Центробанка и финансового омбудсмена, предлагается подготовить небольшое выступление (до 3 минут), в котором бы была дана краткая характеристика ситуации с защитой прав потребителей (с привлечением данных о работе той структуры, которую представляет выступающий);

– учащимся, которые будут исполнять роль журналистов, предлагается определить СМИ, которое будет представлять журналист и подготовить вопросы, связанные с защитой прав потребителей в России.

*Сценарий 2. Практикум*

*Таблица 38. Сценарий «Практикум «Что должен знать потребитель о своих правах и обязанностях»*

| **Действия педагога** | **Содержание** | **Действия обучающихся** |
| --- | --- | --- |
| Организация деятельности учащихся по выполнению задания 1 (анализ ситуаций «Права потребителя: как вернуть сапоги, если продавец уволился?», «Права потребителей: чего не учли при покупке планшета», «Права потребителя и чайник со сломанной ручкой») | Выявление существенных признаков нарушения прав потребителя | Характеризовать роль потребителя, обозначая права и обязанности потребителя.  Выявлять и анализировать типичные ситуации нарушения прав потребителей. |
| Организация деятельности учащихся по выполнению задания 2 (анализ ситуаций «Права потребителя: можно ли вернуть украшение?», «Права потребителей детских товаров», «Права потребителей: как вернуть деньги за диван, который в комнату не прошел»). | Знакомство с перечнем товаров, которые не подлежат возврату или обмену | Выявлять и анализировать типичные ситуации нарушения прав потребителей. |

*Задание 1* предполагает анализ ситуаций *«Права потребителя: как вернуть сапоги, если продавец уволился?», «Права потребителей: чего не учли при покупке планшета», «Права потребителя и чайник со сломанной ручкой»[[33]](#footnote-33),* в которых необходимо выявить существенные признаки нарушения прав потребителя. Время выполнения задания – до 20 минут. Организовать выполнение задания можно в формате индивидуальной работы (например, распределив учащихся по 3 вариантам) или в группах.

Обратим внимание, что в ситуации *«Права потребителя: как вернуть сапоги, если продавец уволился?»*нарушение прав потребителя просто отсутствует, а в ситуации *«Права потребителей: чего не учли при покупке планшета»* его крайне сложно (практически невозможно) доказать.

*Задание 2*предполагает анализ ситуаций *«Права потребителя: можно ли вернуть украшение?», «Права потребителей детских товаров», «Права потребителей: как вернуть деньги за диван, который в комнату не прошел».*Основная задача данного этапа– обращение к перечню товаров, которые не подлежат возврату или обмену. Время выполнения задания – до 20 минут. Продолжить проведение занятия можно в формате индивидуальной работы или в группах.

В завершение проведения занятия очень важно подвести учащихся к выводу о том, что нужно не только понимать, в каком случае присутствует факт нарушения прав потребителя, но и уметь обратиться к механизмам защиты прав потребителей.

*В качестве опережающего задания,* необходимого для организации занятия 16 в *форме ролевой игры-брифинга*«Защита прав потребителей в России» учащимся предлагается задание, описание которого дано выше – в завершение первого сценария изучения темы.

**Тема 16. Механизмы защиты прав потребителей**

*Сценарий 1: Ролевая игра-брифинг*

*Таблица 39. Сценарий «Ролевая игра-брифинг «Защита прав потребителей в России»*

| **Действия педагога** | **Содержание** | **Действия обучающихся** |
| --- | --- | --- |
| Организация игры: распределение ролей. | Знакомство с разными участниками финансовых отношений. | Выявлять и анализировать типичные ситуации нарушения прав потребителей. |
| Организация обсуждения проблемы в формате брифинга. | Знакомство с разными аспектами проблем, возникающих вследствие финансового мошенничества. | Описывать, как действуют механизмы защиты прав потребителей.  Объяснять, в чем должна проявляться активная позиция по защите прав потребителей. |
| Организация подведения итогов брифинга и формулирования открытых вопросов. | Знакомство с разными аспектами проблем, возникающих вследствие финансового мошенничества. | Объяснять, в чем должна проявляться активная позиция по защите прав потребителей. |

*Количество участников:*10-25 человек.

*Роли:*

1) Ведущий.

2) Представитель Роспотребнадзора.

3) Финансовый омбудсмен.

4) Представитель Санэпидстанции.

5) Представитель Госжилинспекции.

6) Представитель Центробанка.

7) журналисты – представители разных СМИ.

*Ход брифинга:*

Ведущий (педагог) предлагает гостям – представителям Роспотребнадзора, Санэпидстанции, Госжилинспекции, Центробанка, финансовому омбудсмену – кратко охарактеризовать ситуацию с защитой прав потребителей (привлекая данные о работе той структуры, которую представляет выступающий).

Далее журналистам предоставляется возможность задать вопросы общего характера, или обращенные к представителям отдельных ведомств. Журналисты могут в том числе задавать «неудобные» вопросы представителям разных структур.

В завершении брифинга проводится обсуждение:

Какие проблемы были затронуты в ходе проведения брифинга?

Какие проблемы, связанные с защитой прав потребителей на сегодня пока не нашли своего решения?

Какие мероприятия можно было бы предложить провести, чтобы повысить уровень финансовой грамотности потребителей, и кто бы их мог организовать?

Особое внимание должно быть обращено к последним двум вопросам, так как именно при их обсуждении могут быть обнаружены проблемы, которые в свою очередь, могут стать основанием формулирования темы индивидуального проекта.

*Сценарий 2. Мини-проект*

*Таблица 40. Сценарий «Мини-проект по разработке электронной странички сайта «Куда пожаловаться?»*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Действия педагога** | **Содержание** | **Действия обучающихся** |
| Организация деятельности учащихся по выполнению задания. | Отдельные вопросы, раскрывающие суть защиты прав потребителей. | Описывать, как действуют механизмы защиты прав потребителей. |
| Организация работы по наполнению странички сайта «Защитим права потребителя» – «Куда пожаловаться?» | Выявление разных аспектов защиты прав потребителей. | Описывать, как действуют механизмы защиты прав потребителей.  Объяснять, в чем должна проявляться активная позиция по защите прав потребителей. |
| Организация обсуждения материалов для странички и формулирования открытых вопросов. | Знакомство с разными аспектами проблем, возникающих при защите прав потребителей. | Объяснять, в чем должна проявляться активная позиция по защите прав потребителей. |

*Задание.*Представьте, что вам предложено поучаствовать в разработке странички сайта «Защитим права потребителя». Страничка, над которой необходимо поработать имеет условное название «Куда пожаловаться?». Выполнение задания проходит в формате групповой работы.

«Вкладки», с которыми предстоит поработать в группах, могут быть представлены следующим набором в таблице 41:

*Таблица 41. Вкладки*

|  |  |
| --- | --- |
| 1 | Продали некачественный товар |
| 2 | Не возвращают деньги |
| 3 | На несанкционированную торговлю |
| 4 | Если вам нахамили |
| 5 | Отказывают в замене или возврате товара |
| 6 | На интернет-магазин |

Необходимо разделить класс на четное количество микрогрупп (например, 12 групп по 2 человека).

На первом этапе (до 10 минут) группы пробуют обозначить, какой спектр вопросов и в каком формате должен быть размещен на вкладке данной страницы.

На втором этапе выполнения задания (до 20 минут) группы работают, объединив свои усилия (2 микрогруппы соединяются в одну).

На третьем этапе группы презентуют материалы, которые они считают необходимым разместить на страничке.

При подведении итогов учитель может обратиться к сайту <http://pravapot.ru/obschee/pretenziya/zashhita–prav–potrebitelej–kuda–obrashhatsya–i–komu–zhalovatsya.html>, и сравнить, что было предложено учащимися с теми материалами, которые в реальности были размещены на такой страничке сайта. Целесообразно особо остановиться на обсуждении вопроса: Какие проблемы, связанные с защитой прав потребителей, на сегодня пока не нашли своего отражения в предложенных материалах / или пока не нашли своего решения?

***Общие знания экономики и азы финансовой арифметики***

*Цели обучения:*

– способствовать формированию представлений об основных финансовых институтах;

– развивать умения, необходимые для осуществления финансовых операций (уметь считать наличные и безналичные деньги, рассчитывать налоги, проценты по кредиту и т. д.);

– развивать аналитическое мышление при анализе экономической ситуации;

– способствовать формированию ответственности за принимаемые финансовые решения.

**Тема 17. Как считать деньги**

*Сценарий 1. Практикум*

*Таблица 42. Сценарий «Практикум «Как считать деньги»*

| **Действия педагога** | **Содержание** | **Действия обучающихся** |
| --- | --- | --- |
| Организация знакомства с заданием «Счет». | Финансовые документы (чеки, счета, выписка с банковского счета и т. п.). | Анализировать несложные финансовые документы (чеки, счета, выписки с банковского счета и т. п.). |
| Организация деятельности учащихся по выполнению задания 1. (анализ ситуаций «Налог: как рассчитать ежегодный налог», «Доходность облигаций», «Размер компенсации при банкротстве банка»). | Наличные и безналичные деньги, валюта.  Простые и сложные проценты по сбережениям и кредитам. | Считать наличные и безналичные деньги, переводить стоимость валюты, опираясь на курсы валют.  Рассчитывать простые и сложные проценты по сбережениям и кредитам. |
| Организация деятельности учащихся по выполнению задания 2 (анализ ситуаций «Кредитный калькулятор Сбербанка - 1», «Кредитный калькулятор Сбербанка - 2»). | Наличные и безналичные деньги, валюта.  Простые и сложные проценты по сбережениям и кредитам. | Считать наличные и безналичные деньги, переводить стоимость валюты, опираясь на курсы валют.  Рассчитывать простые и сложные проценты по сбережениям и кредитам. |
| Организация подведения итогов выполнения заданий практикума. | Алгоритмы арифметических операций в финансовых отношениях. | Считать наличные и безналичные деньги, переводить стоимость валюты, опираясь на курсы валют.  Рассчитывать простые и сложные проценты по сбережениям и кредитам. |

На первом этапе занятия (до 10 минут) учитель предлагает поработать с одним из заданий, которые были предложены в 2012 году 15-летним российским учащимся в рамках международного исследования финансовой грамотности. Учитель предлагает учащимся обратиться к ситуации *«Счет».* Пошагово учащиеся выполняют задания:

– решить предложенное задание;

– проверить правильность выполнения решения.

|  |
| --- |
| предположить, что могло стать причинами ошибок учащихся при выполнении этого задания. СЧЕТ: Оценка ответа на вопрос.  ЦЕЛЬ ВОПРОСА:  Описание: Исправить ошибку в счете с учетом расчета 10 % налога.  Содержание: Деньги и денежные операции.  Процесс: Применять финансовые знания.  Контекст: Личный.  Ответ принимается полностью  Код 2: 1310   * Тысяча триста десять * *[Принимаются ответы с ошибками в написании, например, пропуском букв.]*   Ответ принимается частично  Код 1: 1330 *[Сумма налога составила 130 рублей.]* ИЛИ 1210 *[Без почтовых расходов.]*   * Тысяча триста тридцать * *[Принимаются ответы с ошибками в написании, например, пропуском букв.]* * Тысяча двести десять   Ответ не принимается  Код 0: Другие ответы.   * 1230 *[Оставлен налог 130 рублей и не учтены почтовые расходы.]*   Код 9: Ответ отсутствует. |

Важно, чтобы, осуществляя проверку, учащиеся пришли к выводу, что финансовая грамотность основывается на разнообразных знаниях и умениях, в том числе, связанных с математической грамотностью.

Второй этап практикума (до 15 минут) предполагает выполнение практических заданий, связанных с ситуациями *«Налог: как рассчитать ежегодный налог», «Доходность облигаций», «Размер компенсации при банкротстве банка».* Выполнение этих заданий может быть организовано как в формате индивидуальной, так и в формате групповой работы. Ситуации могут быть предложены по выбору учителя или по выбору учащихся.

Третий этап практикума (до 15минут) предполагает выполнение практических заданий, связанных с ситуациями *«Кредитный калькулятор Сбербанка - 1», «Кредитный калькулятор Сбербанка - 2»*, при выполнении которых учащиеся получают возможность знакомства с онлайн-калькуляторами. Форму и порядок организации работы учащихся по анализу данных ситуаций определяет учитель.

Заключительный этап практикума предполагает проверку выполненных заданий, разбор типичных ошибок. Еще раз акцентируется внимание на взаимосвязи математической и финансовой грамотности.

*В качестве опережающего задания*, необходимого для организации занятия 18 в *форме круглого стола* «Электронные деньги: проблемы или перспективы», учащимся предлагается выполнить задание-ситуацию *«Финансы будущего: год 2050»*или познакомится с проектом «Электронные деньги».

*Сценарий 2. Кейс-игра*

*Таблица 43. Сценарий «Кейс-игра «Как считать деньги»*

| **Действия педагога** | **Содержание** | **Действия обучающихся** |
| --- | --- | --- |
| Организация игры. |  |  |
| Организация обсуждения проблемы в формате кейс-игры. | Наличные и безналичные деньги, валюта.  Простые и сложные проценты по сбережениям и кредитам. | Считать наличные и безналичные деньги, переводить стоимость валюты, опираясь на курсы валют.  Рассчитывать простые и сложные проценты по сбережениям и кредитам.  Описывать инфляцию как экономическое явление и объяснять ее последствия для человека. |
| Организация подведения итогов кейс-игры и формулирования открытых вопросов. | Наличные и безналичные деньги, валюта.  Простые и сложные проценты по сбережениям и кредитам. | Считать наличные и безналичные деньги, переводить стоимость валюты, опираясь на курсы валют.  Рассчитывать простые и сложные проценты по сбережениям и кредитам.  Описывать инфляцию как экономическое явление и объяснять ее последствия для человека. |

Класс делим на 2 команды.

Каждой команде предлагается «пакет кейсов» – комплект ситуаций, требующих анализа и решения, представленный в таблице 44.

*Таблица 44. Пакет кейсов*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Номер ситуации | Название | Количество баллов |
| 9.1. | Как использовать кредитный калькулятор Сбербанка - 1. | 6 |
| 9.2 | Как использовать кредитный калькулятор Сбербанка - 2. | 6 |
| 9.3 | Рассчитываем ежегодный налог. | 8 |
| 9.4. | Доходность облигаций. | 8 |
| 9.5. | Годовой доход механика Антона. | 4 |
| 9.6. | Размер компенсации при банкротстве банка. | 6 |
| 9.7. | Кредит для студента. | 6 |
| 9.8. | Считаем шиллинги. | 4 |
| 9.9. | Считаем, сколько стоит золото. | 4 |

В какой последовательности группа будет решать предложенные кейсы, как будет организована работа в группе (индивидуально, в микрогруппах, или все задания группа будет решать вместе) – решает группа.

Задача, которую ставит учитель: за ограниченное время – 30 минут – группа должна решить как можно больше кейсов, чтобы набрать как можно больше баллов. Решение должно быть представлено в письменном виде.

При подведении итогов за каждый верно решенный кейс команда получает баллы, указанные в таблице, за неверно решенный кейс команда теряет баллы, которые составляют половину «стоимости» неверно решенного кейса. Побеждает команда, набравшая набольшее количество баллов.

На заключительном этапе важно обратиться к вопросам:

Что помешало набрать максимальное количество знаний?

Каких знаний / навыков для этого не хватило?

В завершении работы можно предложить учащимся вопрос.

Если бы вы были тренером команды, которая готовилась к аналогичной игре – какие бы вопросы вы бы обсудили, над какими умениями своих «подопечных» вы бы предложили поработать и как организовали бы эту работу?

*В качестве опережающего задания, необходимого для организации занятия 18 в форме круглого стола* «Электронные деньги: проблемы или перспективы», учащимся предлагается выполнить задание-ситуацию *«Финансы будущего: год 2050»*или познакомится с проектом «Электронные деньги».

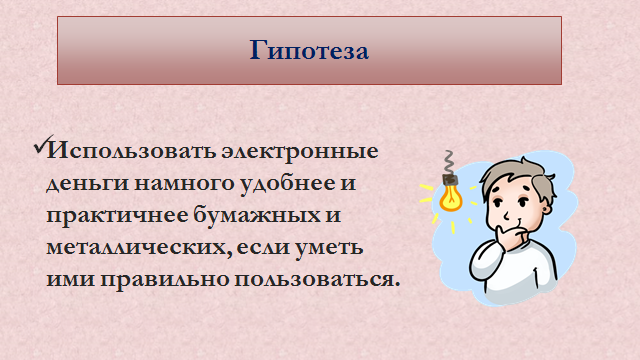
**Тема 18. Деньги настоящего и будущего**

*Сценарий 1. Круглый стол*

*Таблица 45. Сценарий «Круглый стол «Электронные деньги: проблемы или перспективы»*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Действия педагога** | **Содержание** | **Действия обучающихся** |
| Организация круглого стола учащихся. | Новые виды денег. | Различать типы денег (наличные, пластиковые карты, чеки, купоны и т. д.).  Моделировать финансово грамотное поведение и иллюстрировать его примерами. |

Организация обсуждения вопросов, связанных с новым видом денег, может быть построена на основе реально выполненного проекта «Электронные деньги», с которым учащиеся могли ознакомиться в ходе подготовки к занятию. Учащимся предлагается слайд из презентации проекта, содержащий гипотезу проведенного исследования, представленный на рисунке 4.



*Рисунок 4. Слайд из проекта «Электронные деньги»*

После этого учащиеся должны занять одну из позиций, которую они будут отстаивать в ходе проведения круглого стола:

Позиция 1: Электронные деньги – намного удобнее и практичнее бумажных и металлических.

Позиция 2: Электронные деньги таят много опасностей, так как постоянно возникает большое число финансовых мошенничеств, с ними связанных.

На завершающем этапе круглого стола учащиеся могут сделать вывод о том, что на сегодняшний день электронные платежные системы достаточно хорошо защищены практически от всех «технических» опасностей. Самым слабым «звеном» являются чаще всего люди, пренебрегающие элементарными правилами безопасности работы в Сети, а также те, кто соблазняется чересчур заманчивыми предложениями мошенников.

В заключение учащимся может быть предложено сформулировать вопросы и проблемы, которые требуют разрешения, чтобы электронные деньги стали действительно удобным и надежным средством платежа.

*Сценарий 2. Мозговой штурм*

*Таблица 46. Сценарий «Мозговой штурм «Электронные деньги: проблемы или перспективы»*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Действия педагога** | **Содержание** | **Действия обучающихся** |
| Организация групповой работы над основными правилами совершения платежей в Интернете, совершения платежей через мобильный телефон, совершения платежей через банкоматы и терминалы. | Совершение платежей в Интернете, через мобильный телефон, при совершении платежей через банкоматы и терминалы. | Различать типы денег (наличные, пластиковые карты, чеки, купоны и т. д.).  Моделировать финансово грамотное поведение и иллюстрировать его примерами. |

На первом этапе (до 10 минут) класс делим на шесть групп. Каждая группа жеребьевкой определяет проблему, над которым она будет работать. Получается, что над одной и той же проблемой на первом этапе работает 2 группы.

Перечень проблем для обсуждения:

Правила, которые следует соблюдать покупателю при совершении платежей в Интернете представлены на рисунке 5.

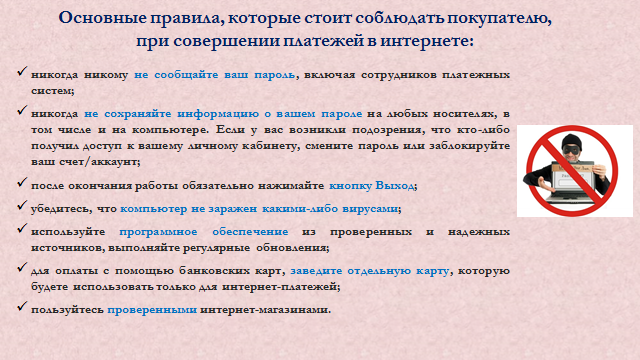
Безопасность при совершении платежей через мобильный телефон представлена на рисунке 6.

Правила использования банкоматов и терминалов представлены на рисунке 7.

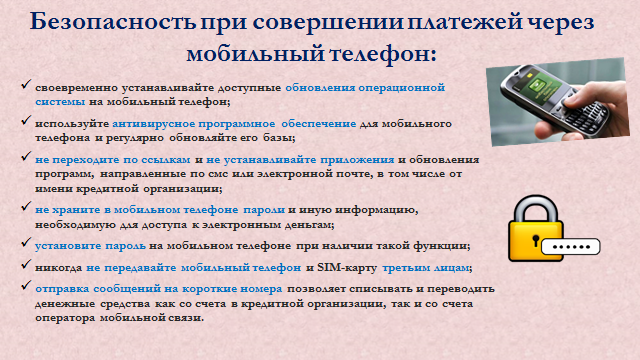
На втором этапе выполнения задания (до 15 минут) группы работают, объединив свои усилия (2 группы соединяются в одну).

На третьем этапе группы (до 15) презентуют материалы, которые они считают необходимым разместить на страничке.

При подведении итогов учитель может обратиться к результатам работы учащихся над проектом «Электронные деньги» и сравнить, что было предложено учащимися в ходе мозгового штурма, с теми материалами, которые были размещены в проекте.



*Рисунок 5. Правила, которые необходимо соблюдать при совершении платежей в Интернете*



*Рисунок 6. Безопасность при совершении платежей через мобильный телефон*



*Рисунок 7. Правила использования банкоматов и терминалов*

В завершении обсуждения, можно особо остановиться на вопросах, которые требуют разрешения, чтобы электронные деньги стали действительно удобным и надежным средством платежа.

***Быть финансово грамотным***

*Цели обучения:*

– систематизировать представления об основных аспектах финансовой грамотности;

– обеспечить понимание финансовых проблем как жизненно важных;

– способствовать формированию ответственности за принимаемые финансовые решения;

– создать условия для дальнейшего изучения финансовой грамотности в формате выполнения индивидуального проекта.

**Тема 19. Оцени себя**

Учитель предлагает учащимся выполнить диагностическую работу.

Выполнение заданий диагностической работы носит индивидуальный характер. По завершению выполнения работы может быть организована взаимопроверка работ учащимися или ее проверка учителем.

*В качестве опережающего задания*, необходимого для организации занятия 20 учащиеся получают одно из двух заданий.

Если сценарием проведения занятия учитель выбрал проведение бизнес-симулятор «Доходность и риски» – учащимся предлагается выполнить рисунок-плакат в рамках темы «Быть финансово грамотным».

Если сценарием проведения занятия учитель выбрал проведение открытого микрофона – учащимся предлагается составить эссе «Почему надо быть финансово грамотным» и подготовиться к его презентации в классе.

**Тема 20. Быть финансово грамотным**

*Сценарий 1. Бизнес-симулятор*

*Таблица 47. Сценарий «Бизнес-симулятор «Доходность и риски»[[34]](#footnote-34)*

| **Действия педагога** | **Содержание** | **Действия обучающихся** |
| --- | --- | --- |
| Вводный этап, организация игры, разъяснение правил игры. | Знакомство с разными моделями финансового поведения. | Выявлять характеристики финансово грамотного поведения и иллюстрировать их примерами. |
| Организация пяти игровых раундов. | Знакомство с разными моделями финансового поведения. | Выявлять характеристики финансово грамотного поведения и иллюстрировать их примерами. |
| Организация подведения итогов бизнес-симулятора. | Знакомство с разными аспектами проблем, возникающих вследствие неграмотного финансового поведения. | Характеризовать финансовую грамотность как необходимую составляющую жизни современного человека.  Аргументировать значимость выбора индивидуального проекта по финансовой грамотности. |

На вводном этапе занятия учитель подводит итоги проведенной диагностической работы[[35]](#footnote-35). Основной вывод, к которому должны подойти учащиеся, – это «жизненная актуальность» изученных вопросов. Тем учащимся, результат которых оказался ниже желаемого, может быть предложено дополнительно дома выполнить резервный вариант диагностической работы.

Далее учитель переходит к организации игры.

Основная тема игры – управление личными финансами. Данная игра может проводиться для одной группы участников до 20 человек или одновременно для нескольких групп. Для проведения игры для одной группы участников достаточно одной проекторной аудитории. Игра может быть проведена на уроке или в рамках конкретного мероприятия. С организационной точки зрения она очень простая (все материалы и электронная таблица уже готовы). Единственная возможная сложность – модератору придется разобраться с электронной таблицей.

В начале игры каждому игроку присваивается номер и заводится игровой Кошелек с начальной суммой в 100 000 (игровых) рублей. В течение игры Кошелек может пополняться, благодаря разным источникам доходов. Средства из Кошелька каждый игровой период отчисляются на обязательные текущие расходы, также игроки могут тратить их на приобретение финансовых активов.

Игра проходит в проекторной аудитории с использованием электронной таблицы Excel, которая проецируется на большой экран. В таблице отражается финансовое состояние каждого игрока.

Игра длится 5 игровых периодов по 5 минут. В течение игрового периода каждый участник:

* получает доход (деньги начисляются на электронный счет игрока в начале игрового периода);
* совершает обязательные расходы (необходимые суммы автоматически снимаются со счета игрока в начале игрового периода. Если денег на счете не хватает, игрок «уходит в минус» и выбывает из игры);
* может вложить свободные денежные средства в различные финансовые инструменты и получить в следующем периоде соответственный доход.

*Доходы*

1. Фиксированные:
   1. Зарплата (одинакова для всех игроков, составляет 30 000 рублей и автоматически поступает на счет каждый игровой период).
2. Вероятные:
   1. Каждый игровой период 1 игрок выигрывает в лотерею (ведущий вытаскивает номер игрока из шляпы и начисляет ему на счет выигрыш в размере 15 000 рублей).
   2. Дивиденды по акциям (если до начала текущего периода игрок приобрел акции, а в текущем периоде они оказались прибыльными).
   3. Доходы в результате продажи активов.

*Обязательные расходы*

1. Фиксированные:
   1. Обязательные статьи расходов (одинаковы для всех игроков, в сумме составляют 18 000 рублей и автоматически снимаются со счета игрока в начале каждого игрового периода).
2. Вероятные:
   1. Каждый игровой период 2 игрока теряют деньги, попав в «страховой случай» (ведущий вытаскивает их номера из шляпы и снимает с их счетов по 15 000 рублей. Деньги не теряются, если игрок приобрел страховку).
   2. Расходы в результате покупки активов.

*Финансовые инструменты*

1. Депозит.

Игрок может положить в Банк любую целую сумму денег под 10 % за игровой период. Проценты начисляются в начале игрового периода на все оставленные в конце предыдущего периода в Банке деньги. Если в следующем игровом периоде он НЕ заберет деньги из банка, то ему продолжат начислять по 10 % за игровой период на всю сумму, которая накопилась на депозите (включая проценты). Игрок может в любой момент в течение игрового периода забрать все или часть своих денег из Банка, но только один раз за игровой период. Игрок также может пополнить свой вклад в течение игрового периода, но тоже только один раз за период.

1. Акции.

Игрок может приобрести акции одного из трех типов и в начале следующего игрового периода получить по ним дивиденды в соответствии с дивидендной политикой компании-эмитента. Курсы игровых акций «Нефтянка», «Путешественник» и «Гурман» сформированы на основе динамики реальных курсов акций компаний «Башнефть», «Аэрофлот» и «Дикси групп». Цена акций и количество дивидендов меняется в каждом игровом периоде. График произошедших изменений (включая предварительную легенду из трех ходов) демонстрируется игрокам на отдельном экране.

1. Страховой полис.

Игроки могут приобрести страховой полис, действительный в течение одного игрового периода, за 3 000 рублей. Купленный страховой полис спасает от «страхового случая»: при наступлении страхового случая деньги со счета застрахованного игрока не снимаются.

Цель игры: по истечении всех 5 периодов максимально увеличить имеющиеся стартовые денежные средства. При подведении итогов учитывается как количество денег в Кошельке, так и стоимость всех финансовых активов, которыми владеет игрок на момент начала шестого периода. Шестой период не отыгрывается, однако итоговые доходы каждого игрока рассчитываются после списания обязательных расходов этого периода.

Подводя итог занятия, учитель еще раз обращает внимание учащихся на то, что знакомство с курсом предполагало лишь обзорное знакомство с азами финансовой грамотности. Дальнейшее изучение актуальных вопросов финансовой грамотности по любой из тем (доходы и расходы, финансовое планирование и бюджет, кредитование, инвестирование, страхование, риски и финансовая безопасность и т. д.) может быть положено в основу проектной деятельности.

*Сценарий 2. Открытый микрофон*

*Таблица 48. Сценарий «Открытый микрофон «Быть финансово грамотным»*

| **Действия педагога** | **Содержание** | **Действия обучающихся** |
| --- | --- | --- |
| Организация открытого микрофона. | Финансовая грамотность как одна из компетенций XXI века. | Характеризовать финансовую грамотность как необходимую составляющую жизни современного человека.  Выявлять характеристики финансово грамотного поведения и иллюстрировать их примерами.  Аргументировать значимость выбора индивидуального проекта по финансовой грамотности. |

Организуя работу «открытого микрофона», учитель предлагает учащимся презентовать эссе, подготовленные дома. Продолжительность презентации – до 3 минут.

Вариантов проведения открытого микрофона два.

В первом случае «спикеры» просто имеют право воспроизвести «домашнюю заготовку» выступления.

Во втором случае «спикерам» предлагается выстраивать свой текст или, не повторяя мысли, уже звучавшие с трибуны вообще, или, если их важно повторить, делать это, ссылаясь на выступление того «спикера», где эта мысль звучала. Этот алгоритм проведения открытого микрофона значительно сложнее.

Подводя итог занятия, учитель делает вывод, аналогичный предложенному при проведении бизнес-симулятора «Доходность и риски». То есть еще раз обращает внимание учащихся на то, что изучение предложенного курса – это лишь обзорное знакомство с азами финансовой грамотности, которое может быть продолжено в рамках проектной деятельности учащихся.

### 2.2. Курс «Индивидуальный проект» как компонент программы организации деятельности по выполнению индивидуального проекта

***Включение в индивидуальный проект***

**Тема 1. Что такое индивидуальный проект (учебный проект / учебное исследование)**

*Цели:*

– способствовать формированию целостного представления об индивидуальном проекте как виде деятельности;

– создать условия для формирования интереса к учебно-исследовательской деятельности;

– обеспечить понимание финансовых проблем как жизненно важных.

*Сценарий 1. Образовательный тренинг*

*Таблица 49. Сценарий «Образовательный тренинг «Что такое индивидуальный проект»*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Действия педагога** | **Содержание** | **Действия обучающихся** |
| Организация деятельности учащихся по выполнению заданий 1-4. | Индивидуальный проект. Виды индивидуальных проектов: учебный проект и учебное исследование. Как отражаются жизненно важные проблемы в учебном проекте и в учебном исследовании. Какие финансовые проблемы относятся к жизненно важным. Актуализация (осознание) личных возможностей, дефицитов потенциалов, проявляемых в проектной деятельности. | Характеризовать проектную деятельность как вид деятельности.  Различать виды индивидуальных проектов.  Выявлять финансовые проблемы (в том числе из банка открытых задач).  Аргументировать значимость финансовых проблем как жизненно важных.  Формулировать собственные суждения и аргументы по проблемам, которые могут стать основанием для ведения индивидуального проекта.  Анализировать собственные потенциалы, возможности, дефициты. |

Шаг 1. Знакомство учащихся с целями и задачами модуля. Далее работа может строится по группам, по 4 человека. Каждая группа получает задание 1: «Используя предложенные кейсы, проанализируйте цели и задачи, которые ставят их авторы. Что общего и в чем различия?». В качестве приложения выдаются готовые кейсы.

После выполнения этого задания, происходит обсуждение того, в чем отличие исследовательского проекта от учебного. Основные выводы: Проект направлен на получение конкретного запланированного результата – продукта, обладающего определенными свойствами, и который необходим для конкретного использования. В ходе исследования организуется поиск в какой-то области, формулируются отдельные характеристики итогов работ. Отрицательный результат есть тоже результат.

Шаг 2. Учащиеся получают задание 2: «Изучите два кейса: «Зачем нужны налоги?» и «Потребительские кредиты. Как не попасть в долговую яму». Составьте к каждому их них схему «Этапы учебно-исследовательской деятельности». Сравните эти схемы. Что общего, и в чем различие?»

После его выполнения вновь организуется обсуждение. Основные выводы: Реализацию проектных работ предваряет представление о будущем проекте, планирование процесса создания продукта и реализации этого плана. Результат проекта должен быть точно соотнесен со всеми характеристиками, сформулированными в его замысле. Логика построения исследовательской деятельности включает формулировку проблемы исследования, выдвижение гипотезы (для решения этой проблемы) и последующую экспериментальную или модельную проверку выдвинутых предположений.

Шаг 3. Выполнение задания 1.3: На основе выполненных заданий 1 и 2, сформулируйте, какие виды проектов можно выделить?

В таблице 50 представлены основные типы проектов.

*Таблица 50. Основные виды проектов*

| **Тип проекта** | **Цель проекта** | **Проектный продукт** | **Тип деятельности** |
| --- | --- | --- | --- |
| Практико-ориентированный. | Решение практических задач заказчика проекта. | Учебные пособия, макеты и модели, инструкции, памятки, рекомендации. | Практическая деятельность в определенной учебно-предметной области. |
| Исследовательский | Доказательство или опровержение какой-либо гипотезы. | Результат исследования, оформленный установленным способом. | Деятельность, связанная с экспериментированием, логическими мыслительными операциями. |
| Информационный | Сбор информации о каком-либо объекте или явлении. | Статистические данные, результаты опросов общественного мнения, обобщение высказываний различных авторов по какому-либо вопросу. | Деятельность, связанная со сбором, проверкой, ранжированием информации из различных источников; общение с людьми, как источниками информации. |
| Творческий | Привлечение интереса публики к проблеме проекта. | Произведения литературы, изобразительного или декоративно-прикладного искусства, видеофильмы и пр. | Творческая деятельность, связанная с получением обратной связи от публики. |
| Игровой или ролевой | Предоставление публике опыта участия в решении проблемы проекта. | Мероприятие (игра, состязание, викторина, экскурсия и т. п.). | Деятельность, связанная с групповой коммуникацией. |

Шаг 4. Организуется самостоятельная работа учащихся. Задание 3 выполняется индивидуально и самостоятельно: «Определите 3-5 жизненно важных проблемных ситуаций для будущего исследования в области своих интересов и связанных с финансовой грамотностью».

После его выполнения обсуждается, какие финансовые проблемы относятся к жизненно важным. В ходе выполнения этого задания и последующего обсуждения актуализируются (происходит осознание), личных возможностей, дефицитов, потенциалов, проявляемых в проектной деятельности.

В заключение учитель формулирует, что представляет из себя индивидуальный проект.

Индивидуальный проект представляет собой учебный проект или учебное исследование, выполняемое обучающимся в рамках одного или нескольких учебных предметов с целью приобретения навыков в самостоятельном освоении содержания и методов избранных областей знаний и / или видов деятельности, или самостоятельном применении приобретенных знаний и способов действий при решении практических задач, а также развития способности проектирования и осуществления целесообразной и результативной деятельности (познавательной, конструкторской, социальной, художественно-творческой, иной).

**Тема 2. Как определить тему и вид индивидуального проекта (учебного проекта / учебного исследования).**

*Цели:*

– способствовать развитию умений выявления практической и (или) исследовательской проблематики; навыков критического мышления;

– обеспечить понимание механизмов выявления практической и (или) исследовательской проблематики на примере выявления финансовых проблем;

– создать условия для формирования умений по формулированию темы учебного исследования / учебного проекта;

– создать условия для развития коммуникативных навыков.

*Сценарий 1. Мозговой штурм*

*Таблица 51. Сценарий «Мозговой штурм «Как определить тему и вид индивидуального проекта»*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Действия педагога** | **Содержание** | **Действия обучающихся** |
| Организация деятельности учащихся по выполнению заданий к теме 2. | Что такое проблема и как ее обнаружить. Что такое открытая задача. Как сформулировать тему индивидуального проекта в виде учебного исследования. Как сформулировать тему индивидуального проекта в виде учебного проекта. | Выявлять и формулировать проблему.  Принимать участие в мозговом штурме. |

Шаг 1. На первом этапе организации мозгового штурма можно обратиться к примеру 2.1: «Пример: «мусор на улице – факт, реальность. Субъект – жители города, наблюдающие эту картину. Решением проблемы может быть, как уборка мусора, так и изменение пеших маршрутов в городе или внушение горожанам, что мусор на улице – это даже неплохо. В любом из этих случаев недовольство будет устранено». Предложите свой вариант ситуации». Продолжительность этапа – до 8 минут

Шаг 2. Обсуждение ситуации 2: «Пример: «Подростковый алкоголизм. С точки зрения системного анализа, алкоголизм подростков не является проблемой подростков, поскольку у них нет отрицательного субъектного отношения к этой ситуации. Недовольными в этом случае могут быть родители, учителя, администрация, и т. д. – именно их проблему мы решаем». Предложите свой вариант ситуации». Продолжительность этапа– до 7 минут.

Шаг 3. Мозговой штурм. Может быть организован в формате групповой работы и связан с разработкой и обоснованием главной проблемы, на решение которой будет направлен проект.

Задание в группу: *Определить:*

1) описать в рамках выбранного тематического поля состояние на данный момент (какая ситуация по выбранной теме существует на данный момент);

2) выделить минусы, проблемы, что не устраивает;

3) описать идеальную ситуацию (наше видение), какое новообразование (новое качество);

4) сформулировать главную проблему, на решение которой будет направлен проект. Главную проблему надо соотнести с предполагаемым действием.

Главная проблема цель

*Примеры (Таблица 52-53)*

*Таблица 52. Ремесла Древнего Египта*

|  |  |
| --- | --- |
| Существующая ситуация | Идеальная ситуация |
| Кратко изложенный материал.  Минусы:  – материала мало;  – отсутствие иллюстративного материала | Расширенное хорошо иллюстрированное представление материала по данной теме. |

|  |
| --- |
| Главная проблема: изучение темы не обеспечено материалом (отсюда цель – создание дидактического иллюстрированного пособия). |

*Таблица 53. Банковская система РФ*

|  |  |
| --- | --- |
| Существующая ситуация | Идеальная ситуация |
| Банками предлагается много услуг.  Банков в России стало много: коммерческие, государственные.  Минусы: нет популярно изложенной информации сравнительно-обобщенного характера. | Руководство «для чайников» по особенностям взаимоотношения с банками. |

Продолжительность этапа – до 30 минут. Подходы к разработке и обоснованию проблем могут быть положены в основу индивидуального проекта.

**Тема 3. Как определить тему и вид индивидуального проекта (учебного проекта / учебного исследования). Продолжение.**

*Цели:*

– способствовать развитию умений выявления практической и (или) исследовательской проблематики;

– обеспечить понимание механизмов выявления практической и (или) исследовательской проблематики на примере выявления финансовых проблем;

– создать условия для формирования умений по формулированию темы учебного исследования / учебного проекта.

*Сценарий 1. Семинар*

*Таблица 54. Сценарий «Семинар «Как определить тему и вид индивидуального проекта»*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Действия педагога** | **Содержание** | **Действия обучающихся** |
| Организация деятельности учащихся по выполнению заданий 1-4. | Что такое проблема и как ее обнаружить. Что такое задача. Как сформулировать тему индивидуального проекта в виде учебного исследования или учебного проекта. | Объяснять алгоритм выявления проблемы и постановки задач.  Конкретизировать примерами индивидуальные проекты в виде учебного исследования и учебного проекта. |

Шаг 1. На первом этапе семинара учащиеся в малых группах выполняют задание 3.1: «Проведите сортировку выявленных проблем и выберите ту, которая может быть решена. Для этого задания выбираются проблемы из имеющихся кейсов». К ним прилагается дополнительный список проблем, которых по разным причинам невозможно решить в рамках учебного проекта. В качестве «лишних» может быть предложено такое описание проекта:

Название проекта: «Бессмертие – возможно ли? «Да» – отвечает физика».

Краткое изложение проектной идеи: Направленная энергия с частотой, соответствующей биоритму человека, позволяет продлить ему жизнь и лечить многие его заболевания.

Предлагается использовать пьезоэлементы для получения в организме человека дополнительной энергии.

Пьезоелементы используют внутреннюю энергию человека и вырабатывают электрический ток с частотой, соответствующей чистоте биения сердца.

Данная энергия может преобразовываться в тепло, электромагнитное излучение, свет, механическую энергию и т. д.

Авторы провели исследование и определили причины смертности.

Используя полученную энергию, можно бороться с заболеваниями. Такими как:

а) раковые болезни – путем прижигания раковых клеток электрическим током с частотой, соответствующей биоритму человека;

б) болезнями сердца – путем стимулирования электрическим током сердечных мышц. Используя данный принцип, можно лечить заболевания (путем облучения определенных участков электромагнитным излучением и ультразвуком.

1) Различные виды воспалений: (прогревание и охлаждение).

2) Болезни сосудов (механическая энергия, прогревание).

3) Нервные болезни (облучение определенных участков головного мозга световым потоком).

4) Инфекционные заболевания.

В ходе обсуждения можно сформулировать следующие выводы: Виды проектов классифицируются по той деятельности, которую мы пытаемся развивать, т. е. исследовательский проект – это развитие исследовательской деятельности, образовательный проект – это развитие образовательной деятельности и т. п. Что же является «ядром», сущностью образовательной деятельности? Обучение – это процесс овладения знаниями, умениями, а образование – это процесс понимания смыслов предлагаемых знаний и умение ими пользоваться в проблемных ситуациях. Поэтому, суть образовательного проекта – организация процесса развития способностей к пониманию многообразия смыслов и соответствующих им контекстов выполняемой деятельности. В этом заключается принципиальное отличие образовательного проекта от гуманитарного, суть которого – в творении автором проекта нового смысла.

Шаг 2. На втором этапе учитель организует пробы учащихся в формулировках целей и задач проекта. Эта работа организуется также в группах. Задание для учащихся: «Сформулируйте гипотезу, цель и задачи исследовательского проекта».

Шаг 3. На третьем этапе организуется самостоятельная индивидуальная работа учащихся, в рамках которой они составляют план работы над проектом и подготавливают информационную страницу о проекте. Задание учащимся: «**Самостоятельно:**

– составьте план работы над проектом в любой форме;

– подготовьте информационную страницу о проекте (буклет, объявление, веб-страница)».

*Сценарий 2. Консультации*

*Таблица 55. Сценарий «Консультации «Как определить тему и вид индивидуального проекта»*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Действия педагога** | **Содержание** | **Действия обучающихся** |
| Проведение анализа типичных ошибок в постановке проблемы. Ответы на вопросы учащихся. | Что такое проблема и как ее обнаружить. Что такое задача. Как сформулировать тему индивидуального проекта в виде учебного исследования или учебного проекта. | Анализировать типичные ошибки при постановке проблемы к учебным проектам / учебным исследованиям. |

При выборе данной формы учитель выполняет роль консультанта и отвечает на вопросы учащихся. При этом учитель направляет обсуждение, например, так:

Шаг 1. Обсуждение и анализ ошибок. При анализе ошибок необходимо учесть, что полученные ответы могут попадать в число типичных ошибок в постановке проблемы. Это:

* подмена проблемы вопросом (как убедить маму завести котенка?);
* подмена проблемы трудностью (большая нагрузка в школе не позволяет заниматься спортом);
* подмена формулировки проблемы указанием на область существования проблемы (есть проблема с уборкой квартиры);
* проблема недостаточно детализирована (цветы в моей комнате растут плохо);
* «напрашивающееся решение» (старые вещи хранятся дома и не используются для полезных целей).

Шаг 2. Анализ возможных способов решения проблемы. На втором этапе необходимо проанализировать разные возможные способы решения проблемы. Лучше всего это обсуждать в классе и фиксировать в таблице 56.

*Таблица 56. Способы решения*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| способ решения 1 | | способ решения 2 | | способ решения 3 | |
| преимущества | недостатки | преимущества | недостатки | преимущества | недостатки |
| + | – | + | – | + | – |

Шаг 3. Разбор конкретного решения. На следующем этапе рекомендуется выбрать способ решения и обосновать свой выбор. В процессе анализа преимуществ и недостатков каждого способа решения доработать свой выбранный способ, учесть плюсы других способов (как преодолеть минусы выбранного способа и что нужно взять из положительных моментов других способов).

Сформулировать *требования,* которые должны быть заложены в способ решения, исходя из плюсов выбранного способа.

В заключении сформулировать *цель* проекта, которая удовлетворяет требованиям к способу решения проблемы.

**Тема 4. Индивидуальные проекты в сфере финансовой грамотности. Финансовые составляющие индивидуальных проектов**

*Цели:*

– способствовать формированию целостного представления об индивидуальном проекте как виде деятельности;

– создать условия для актуализации личных потенциалов, возможностей и дефицитов;

– обеспечить понимание финансовых проблем как жизненно важных;

– создать условия для развития коммуникативных навыков.

*Сценарий 1. Учебная конференция / Ярмарка идей*

*Таблица 57. Сценарий «Учебная конференция / Ярмарка идей «Индивидуальные проекты в сфере финансовой грамотности. Финансовые составляющие индивидуальных проектов»*

| **Действия педагога** | **Содержание** | **Действия обучающихся** |
| --- | --- | --- |
| Организация деятельности учащихся по выполнению заданий 1-4. | Сфера финансовой грамотности. Индивидуальные проекты в сфере финансовой грамотности. Финансовые составляющие индивидуальных проектов. Презентация темы индивидуального проекта (учебного исследования / учебного проекта). | Характеризовать сферу финансовой грамотности.  Формулировать собственные суждения и аргументы по проблемам, которые могут стать основанием для ведения индивидуального проекта.  Различать собственно темы из области финансовой грамотности и финансовые составляющие индивидуальных проектов.  Готовить устное выступление по самостоятельно выбранной теме.  Презентовать выступление по самостоятельно выбранной теме.  Оценивать выступления одноклассников, проводить самооценку результатов выступления. |

Шаг 1. Учащиеся в парах или индивидуально выполняют задание 4.1: Разработайте и представьте проектную идею о возможных полезных действиях в контексте финансовой грамотности. Желательно, чтобы идея содержала в себе образ конечного продукта – будет ли это статья, реферат, инфографика, видеоролик, или что-то еще. Какую функцию этот продукт будет выполнять. Таким образом, проектная идея содержит в себе ответ на вопрос: что они собираетесь делать и зачем.

Для грамотной формулировки цели и лучшего понимания сути проекта используйте технологию SMART. Она заключается в проверке целей на соответствие следующим критериям (Таблица 58):

*Таблица 58. SMART*

|  |  |
| --- | --- |
| S – Specific (конкретность) | Цель нужно описать простыми словами. Необходима конкретика, чтобы можно было сравнить результат проекта с целью. |
| M – Measurable (измеримость) | Цель должна быть измерима количественно. Необходимо в цели задать параметры запланированного результата, чтобы в ходе реализации проекта оценивать, насколько вы приблизились к цели. |
| A – Appropriate (уместность) | Цель должна быть уместной, актуальной в данное время для какой-то аудитории. |
| R – Realistic (реалистичность) | Реалистичность цели означает реальную возможность достижения цели с доступными ресурсами. |
| T – Timebound (ограниченность во времени) | В цели указываются временные рамки проекта, то есть дата начала и окончания проекта. |

После выполнения задания учащиеся представляют свои идеи. По форме презентация может быть организована либо как конференция, либо как ярмарка идей.

Учебная конференция – форма обучения которая направлена на расширение знаний учащихся посредством публичного заслушивания их устных сообщений. Все участники могут занимать роль слушателя или докладчика. Руководящая роль сохраняется за учителем. Он удерживает формат и регламент конференции: выступление (5-6 мин), вопросы и т. д.

Ярмарка идей – это защита (презентация) идеи, разработанной участником. Более свободная, творческая форма, при которой выступления участников сопровождаются иллюстративными материалами. В качестве иллюстраций могут быть использованы рисунки, графики, диаграммы, стендовые доклады, альбомы, видео- и аудиоматериалы, мультимедиа- презентации, фотографии, накопительные папки и другие визуальные материалы. В конце обсуждаются лучшие идеи.

Вопросы, которые могут быть заданы учителем для уточнения:

* Какие конкретные действия ты собираешься предпринять?
* Что будет конечным продуктом твоей работы?
* Как ты поймешь, достиг ты цели или нет?
* Кому кроме тебя может быть полезна твоя работа?
* Когда работа будет полностью завершена?

**Выполнение индивидуального проекта: многообразие индивидуальных маршрутов**

*Шаг 1. Проявление интереса* (Таблица 59).

*Цель:* проявить интересы учеников, которые лягут в основу будущих проектов.

*Таблица 59. Шаг 1*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Действия педагога** | **Содержание** | **Действия обучающихся** |
| Организация обсуждения актуальных интересов учеников в финансовой сфере. | Крупные покупки, организация мероприятий, отношение к финансовой политике в России и мире. | Участвуют в обсуждении, вербализируют интересы. |

Отличием проекта от других типов учебной деятельности является субъектность, личная заинтересованность обучающегося в процессе и результатах работы. Если педагогу удается зафиксировать и «прорастить» субъектную составляющую проекта для каждого ученика, отпадает необходимость в дополнительных мотивационных мерах. В связи с этим, начинать работу над учебными проектами имеет смысл с анализа текущих ситуаций и интересов обучающихся – их понимания личных и семейных финансов, недавних или предстоящих покупок, опыта организации мероприятий или другой активности, включавшей элементы бюджетирования.

Прежде чем речь пойдет о конкретных проектных идеях, обсудите с учениками, что было бы полезно им или людям, оказавшимся в аналогичной ситуации. Какая информация, услуги, или описанный опыт могли бы быть полезными. Это вторая специфическая составляющая проектной деятельности – проект должен быть направлен вовне, быть полезен кому-то еще. Существует несколько контекстов для обсуждения полезности проекта в зависимости от уровня подготовки обучающихся.

Предпочтительным является вариант, когда реализуемый проект решает некоторую существующую проблему, актуальную для определенной аудитории, представителями которой могут быть сами ученики. Этот вариант предполагает наличие аналитического этапа до начала реализации проекта. Цель аналитического этапа – собрать информацию об актуальности и распространенности заявленной проблемы, существующих решениях и их эффективности.

Более простой вариант предполагает, что реализуемый проект становится описанным опытом, кейсом, прецедентом решения проблемы, которым впоследствии могут воспользоваться другие люди, если окажутся в аналогичной ситуации. Этот тезис по сути не влияет на реализацию проекта, но помогает ученикам на этапе оформления результатов, когда опыт необходимо описать, технологизировать, сделать отчуждаемым и понятным внешнему наблюдателю.

Примеры ожидаемых реплик:

* Мы собираемся покупать машину, и я хочу понять механизм работы кредита.
* Мне интересна роль финансовых регуляторов в прошедшем кризисе.
* Мне интересно, как работают криптовалюты и блокчейн.
* Я хочу начать зарабатывать уже сейчас, но не понимаю, как.

В случае, если не удалось спровоцировать учеников на самостоятельное, инициативное проектирование, можно предложить несколько вариантов проекта на выбор:

1. Первый класс проектов может быть связан с бюджетированием, то есть формированием планов расходов и доходов участника или его семьи. В рамках проекта можно проанализировать имеющуюся информацию и найти способы оптимизации расходов. Продуктом может быть множество данных о доходах и расходах, описание управленческого решения по оптимизации бюджета, или что-то более сложное, например, разные варианты потребительских корзин, рассчитанных на определенный уровень доходов.

2. Второй вариант проекта связан с принятием решения о крупной покупке. Например, машины или квартиры. Работа над проектом включает в себя анализ кредитных предложений разных банков, возможностей для накопления и принятие решения о том, какая схема является наиболее выгодной. Продуктом здесь могут быть обзоры разных типов кредитов, их сравнение, расчеты (аналитические или численные, выполненные с помощью программных средств), и финальный ответ на вопрос, как же все-таки нужно поступить.

3. Проект ученика так же может быть связан с включением в другой, более крупный проект в качестве финансового аналитика. Такими проектами могут быть проведение школьного мероприятия, постройка дачного дома, ремонт или другие действия, подразумевающие большое количество разнотипных расходов. Ученик может составить смету, запросить коммерческие предложения от контрагентов.

4. Если ученик всерьез интересуется вопросом открытия собственного бизнеса, он может проанализировать вопрос регистрации своего юридического лица, выбор системы налогообложения и другие формальные аспекты ведения бизнеса.

5. Проект может представлять из себя просто обзор открытых источников по заданной теме и носить характер исследования или реферата.

*Шаг 2. Постановка проблемы* (Таблица 60).

Цель: выявить проблемы, требующие решения.

*Таблица 60. Шаг 2*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Действия педагога** | **Содержание** | **Действия обучающихся** |
| Организация обсуждения понятия проблемы е его роли в проекте. | Теоретический блок «Проблемы и решения». | Слушают теорию, задают вопросы. |
| Организация обсуждения проблем в рамках интересов, выработанных на предыдущем шаге. | Выявление субъектов и их интересов в заявленной каждым учеником области. |  |

*Теоретический материал. Понятие проблемы с точки зрения системного анализа*

Проблема характеризуется двумя составляющими. Первая – некоторая сложившаяся ситуация, факт, состояние реальности. Вторая – это субъект, негативно оценивающий эту ситуацию (ключевой показатель субъектности – способность оценивать, относиться позитивно или негативно к чему-либо).

«Решить проблему» – означает снять негативное отношение субъекта к реальности.

Очевидно, есть два подхода к устранению недовольства, две точки приложения воздействия. Можно воздействовать на субъект – изменять его отношение к ситуации, или вообще исключить его из нее. Можно воздействовать на реальность – изменить ее таким образом, чтобы недовольство было снято.

Пример: мусор на улице – факт, реальность. Субъект – жители города, наблюдающие эту картину. Решением проблемы может быть, как уборка мусора, так и изменение пеших маршрутов в городе или внушение горожанам, что мусор на улице – это даже неплохо. В любом из этих случаев недовольство будет устранено.

Правильный вопрос: «Чья это проблема?». Важным аспектом анализа проблемы является корректное определение субъекта. Мусор на улице не является проблемой, пока мы не можем точно назвать категорию людей, которая этим недовольна.

Пример: подростковый алкоголизм. С точки зрения системного анализа, алкоголизм подростков не является проблемой подростков, поскольку у них нет отрицательного субъектного отношения к этой ситуации. Недовольными в этом случае могут быть родители, учителя, администрация, и т. д. – именно их проблему мы решаем.

Примеры проблем, характерных для финансовых проектов:

* Асимметрия информации (банки владеют большей информацией о продуктах и могут манипулировать клиентами).
* Сложность и закрытость процессов финансового регулирования.
* Отсутствие информации о современных финансовых технологиях.

*Шаг 3. Генерация идеи и постановка цели* (Таблица 61).

*Таблица 61. Шаг 3*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Действия педагога** | **Содержание** | **Действия обучающихся** |
| Организация обсуждения способов решения проблем, сформулированных на предыдущем этапе. | Полезные действия, способные поменять ситуацию в лучшую сторону. | Участвуют в обсуждении, предлагают способы решения проблем. |
| Организация активных режимов для формулировки цели. | Технология SMART, игра «Золотая рыбка». | Действуют по инструкции. |

С учетом степени проработки проблемного поля, идеи проектов уже, скорее всего, к этому моменту будут. Обсуждение в этом случае будет сводиться к проверке их на реализуемость и на то, решают ли они поставленную проблему.

После того, как сформулированы предположения о возможных полезных действиях в контексте финансовой грамотности, можно переходить к формулировке конкретных проектных идей. Желательно, чтобы идея содержала в себе образ конечного продукта – будет ли это статья, реферат, инфографика, видеоролик, или что-то еще. И, естественно, какую функцию этот продукт будет выполнять. Проще говоря, ученики должны ответить себе на вопрос, что они собираются делать и зачем.

Для грамотной формулировки цели и лучшего понимания сути проекта можно применить технологию SMART. Она заключается в проверке целей на соответствие следующим критериям (см. таблицу 58):

Вопросы, которые помогут это сделать:

* Какие конкретные действия ты собираешься предпринять?
* Что будет конечным продуктом твоей работы?
* Как ты поймешь, достиг ты цели, или нет?
* Кому, кроме тебя, может быть полезна твоя работа?
* Когда работа будет полностью завершена?

Также подойдет игра в «золотую рыбку»:

Задается ситуация, в которой педагог выступает в качестве золотой рыбки, а участники могут загадать желание. Участники озвучивают вслух свое желание, задача педагога – обнаружить в формулировке желания неточности и «выполнить» желание в соответствии с ними. Например, желание – «хочу машину». Обратная связь – «держи жигули 91 года с проколотым колесом», «держи стиральную». Желания не «выполняются» до тех пор, пока формулировки не станут звучать корректно, то есть удовлетворять всем критериям SMART.

Отрефлексируйте игру, обсудите, почему важно ставить цели, отвечающие приведенным критериям.

Примеры получившихся целей:

* К 10 мая 2017 подготовить анализ не менее 5 источников по теме «Финансовое регулирование» в виде реферативной работы объемом 5 страниц и 5-минутного выступления с мультимедиа-презентацией.
* К 30 апреля подготовить бюджет семьи, включающий перечень доходов и расходов, а также обоснования расходов. Подготовить выступление и текст работы.
* К 1 мая подготовить обзор не менее 5 предложений кредитов, позволяющих приобрести автомобиль, и обоснованно принять решение о выборе какого-то из них. Предоставить расчеты и презентацию.

*Шаг 4. Планирование* (Таблица 62)

*Таблица 62. Шаг 4*

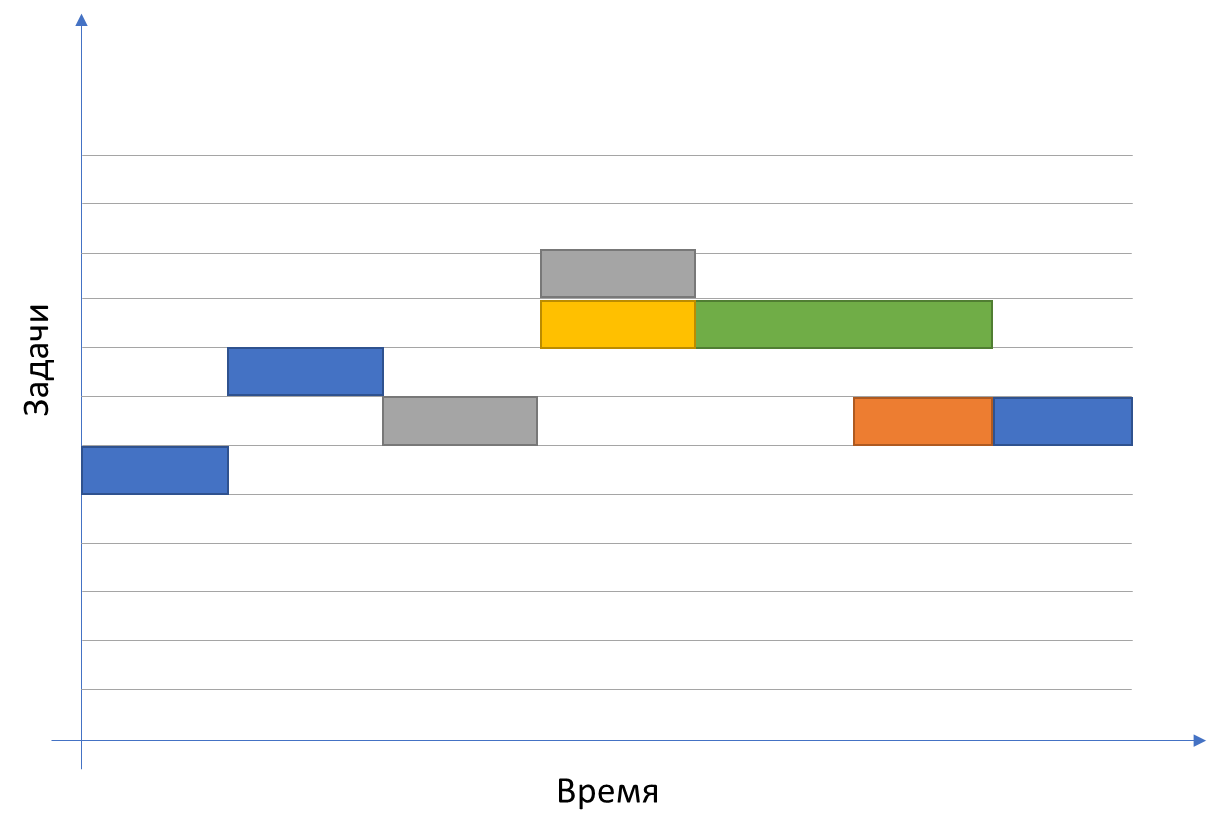
|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Действия педагога** | **Содержание** | **Действия обучающихся** |
| Организовать составление и обсуждение планов реализации проектов по диаграмме Ганта. | План реализации проекта. | Составляют план. |

Если цель сформулирована достаточно корректно, не должно возникнуть сложностей с переводом идеи в задачи и план дальнейших действий. В качестве инструмента планирования попробуйте использовать диаграмму Ганта. Этот способ хорошо визуализирует, какие задачи можно выполнять параллельно, а какие требуют результатов предыдущих.

Предложите ученикам составить диаграмму Ганта для своего проекта. Для этого на бумаге рисуется координатная плоскость, на одной оси которой откладывается время. Сначала выписываются задачи, без которых выполнение цели невозможно (удачным решением будет использование стикеров). Затем те, которые нужны для выполнения предыдущих, и так далее. То есть планирование с помощью такой диаграммы начинается с конца. Если задач несколько, то нужно еще раз подумать, как они относятся друг к другу. Можно ли их выполнять параллельно, или для выполнения одной должна завершиться другая. Соответственно, параллельные задачи клеятся друг под другом.

Например, для большинства работ финальной задачей будет «Защитить проектную работу на конференции». Для того чтобы это сделать, нужно выполнить задачу «Подготовить презентацию», перед этим «Оформить текст работы», и так далее. Для каждой задачи проводится оценка времени, которое будет необходимо затратить на ее выполнение с учетом того, что срок выполнения всей работы ограничен. Если выясняется, что за имеющееся в распоряжении время выполнить поставленные задачи невозможно, необходима корректировка цели – количественная или качественная. В результате ученики получают визуализированный календарный план реализации проекта.

На рисунке 8 цветными блоками обозначены задачи, которые необходимо выполнить для достижения результата. Длина блоков – это время, которое нужно затратить на выполнение соответствующих задач. Есть задачи, выполнение которых не может начаться до окончания выполнения других – такие задачи называются «блокирующими». Отрезок времени, рассматриваемый в диаграмме, начинается в момент составления диаграммы и заканчивается моментом завершения работ по проекту, который был задан на этапе формулирования цели.



*Рисунок 8. Диаграмма Ганта*

*Шаг 5.* *Необходимость поддержки проектов* (Таблица 64)

*Таблица 64. Шаг 5*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Действия педагога** | **Содержание** | **Действия обучающихся** |
| Организация обсуждения необходимой поддержки в реализации проектов. | Эксперты, источники информации, партнеры. | Участвуют в обсуждении. |

Не все заявленные задачи ученики в состоянии выполнить сами. Им может понадобиться ресурсная или экспертная поддержка. Это необходимо обсудить отдельно. Для каждой задачи, которая содержится в плане, обсудите те ресурсы, которые необходимы для ее выполнения.

Например, для того чтобы оценить выгодность того или иного варианта кредитования, возможно, нужно будет проконсультироваться с экспертом – человеком, который разбирается в этом вопросе, или по крайней мере имеет опыт эффективного поведения в похожей ситуации. Иногда для уточнения деталей предложений нужна консультация с сотрудниками банка. Также для решения ряда задач могут потребоваться разные массивы информации. В этом случае нужно заранее обсудить источники такой информации – будь то интернет-ресурсы, финансовые отчеты публичных компаний, книги, или конкретные люди, которые могут такую информацию предоставить.

В процессе обсуждения имеет смысл задавать вопрос «зачем кому-то мне помогать». Одной из важных составляющих проектной деятельности является умение учитывать большое количество разнообразных интересов других людей и использование этих интересов для пользы своего проекта. Обсудите, какие люди или организации заинтересованы в проектах, связанных с финансовой грамотностью обучающихся. Возможно, у подобных проектов ранее были известные партнеры, готовые поддерживать инициативы учеников.

*Шаг 6. Сопровождение реализации проектов* (Таблица 65)

*Таблица 65. Шаг 6*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Действия педагога** | **Содержание** | **Действия обучающихся** |
| Организация сопровождения проектов за пределами аудиторных занятий | Способы связи, встречи | Участвуют в обсуждении |

Следует учесть, что без опыта реализации собственных проектов процесс планирования может быть сложным и реализация скорее всего будет сильно отставать от плана. Этого не следует бояться. Необходимо вовремя замечать подобные случаи и корректировать план в соответствии с текущей ситуацией.

Процесс сопровождения работы может быть построен разными способами или комбинацией способов. Приведем наиболее эффективные.

1. Регулярные общие встречи. В зависимости от срока реализации проекта период между встречами может варьироваться. В случае если срок реализации составляет порядка нескольких месяцев, целесообразно проводить еженедельные встречи, на которых будет происходить сверка результатов с планами и обсуждение сложившихся трудностей. Такие встречи необходимы в первую очередь для того, чтобы сам ученик мог отрефлексировать, что именно он сделал за прошедшую неделю и на каком этапе реализации проекта он находится, а уже во вторую – чтобы об этом знал учитель.

2. Дистанционная индивидуальная работа. При небольшом количестве участников возможно индивидуальное сопровождение в реальном времени. С помощью мессенджеров или социальных сетей педагог может находиться в постоянном контакте с участником и оперативно реагировать на возникающие вопросы и трудности. Это в том числе обеспечивает постоянную включенность в проект самих участников. В этом случае лучше заранее договориться, какое количество времени каждый из участников процесса готов тратить на общение.

Обсудите режим сопровождения с учениками и выберите наиболее подходящий.

**Ресурсная база индивидуального проекта. Расчет финансовой составляющей (бюджет проекта, финансовые риски и т. д.)**

*Цели обучения:*

– способствовать формированию навыка планирования;

– развивать умение составления бюджета на примере выполнения индивидуального проекта;

– способствовать формированию ответственности за принимаемые финансовые решения.

*Содержание:*

Какие ресурсы необходимы для реализации индивидуального проекта. Бюджет. Статьи бюджета. Расчет бюджета.

**Тема 5.** **Бюджет проекта: что это такое и как его составить?**

*Содержание:*

Бюджет проекта. Какие ресурсы необходимы для реализации индивидуального проекта. Бюджет. Статьи бюджета. Расчет бюджета.

*Таблица 66. Тема «Бюджет проекта»*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Действия педагога** | **Содержание** | **Действия учащихся** |
| Рассказ педагога о возможных статьях расходов бюджета на примере. | Описывать алгоритм составления бюджета. | Анализ статьей расходов своего проекта. |
|  | Рассчитывать бюджет индивидуального проекта. | Составляют расчет бюджета проекта в натуральной форме |
|  | Анализировать и сравнивать примеры бюджетов. | Составляют расчет сметы проекта в денежной форме. |
|  | Представлять бюджет индивидуального проекта как документ. | Включают смету проекта в проектную документацию. |

Проекты, создаваемые в рамках программы, должны быть продуктоориентированы, т. е. стремиться к созданию практически важного, востребованного продукта.

Продукт проекта может быть разнообразным, но чаще всего это новая информация (в широком смысле этого слова, включая информационные ресурсы, школьные спектакли, фото- и видеоматериалы и т. п.) и / или новые объекты материального мира. Проект может рассматривать один из аспектов избранной проблемы, тем самым быть открытым, предоставляющим другим творческим коллективам возможность продолжить реализацию различных вариантов решения этой проблемы. Создание продукта предполагает изменение общественных отношений в связи с появлением нового продукта и регулирование этих изменений также является частью проектной деятельности (рекламная компания может рассматриваться как часть этого направления работы).

В зависимости от задач, которые ставит перед собой учащийся, акцент в работе может быть сделан либо на преимущественном создании нового продукта, либо на преимущественном изменении общественных отношений. В этом смысле исследование является одним из вариантов проектной деятельности, в котором предусмотрено создание нового продукта (новой информации), при этом задача изменения отношений между людьми в связи с появлением новой информации сведена к минимуму.

Так как задача осуществления общественно востребованного проекта часто является непосильной для учащегося, перед ним стоит выбор: выполнять общественно востребованный проект или выполнять учебный проект, в рамках которого отрабатываются компетенции, необходимые для проектной деятельности, но критерий успешности формулирует он сам.

Каждый проект предполагает необходимые ресурсы для его реализации, в зависимости от того, какое решение было принято, основные ресурсы могут быть направлены на создание нового продукта или на изменение общественных отношений, связанное с созданием этого продукта. Требуется понимание того, что оба направления работы требуют ресурсов и, чем сложнее (и масштабнее) ожидаемый результат, тем больше требуется ресурсов. В зависимости от этого решения учащийся должен определить, сколько ресурсов требуется на каждое направление работы.

Традиционно школьные проекты предполагают набор ресурсов, которые по сути являются статьями расходов:

– затраты времени на создание нового продукта и изменение общественных отношений;

– затраты времени педагогов, которые работают с проектом;

– затраты времени специалистов, которых привлекаются для единичных консультаций (консультации ученых, экскурсии в музей, консультации библиотекарей и т. п.);

– использование помещений для работы (чаще всего это помещения образовательных организаций и / или жилые помещения учащихся);

– приобретение расходных материалов для создания продукта;

– использование оборудования необходимого для создания продукта (лабораторное оборудование, видеотехника и т. п.);

– расходные материалы при проведении рекламной компании и других видов работы, связанных с изменением общественных отношений.

Перед началом работы учащийся может провести расчет ресурсов в натуральной и денежной форме. Натуральная форма – график работы в часах, расходные материалы в единицах измерения и т. д. Денежная форма предполагает, что каждая статья расходов рассчитывается в зависимости от стоимости этого товара или услуги на рынке.

Некоторые расходные статьи бюджета чаще всего являются для проекта бесплатными. К ним обычно относятся использование помещений образовательных организаций (включая лаборатории, актовый зал и т. п.) и оплата труда педагогов, которые помогают работе проекта (тьюторы, руководители, консультанты, рецензенты, эксперты и т. д.). Однако, кажущаяся «бесплатность» ресурса не должна вводить в заблуждение (ресурс все равно используется, расходы восполняются), это означает, что в таких случаях образовательная организация является одним из *инвесторов проекта.* Другим таким инвестором часто оказываются родители учеников, которые готовы приобретать необходимые расходные материалы и т. п.

Рабочее время, которое тратят сами участники проекта (ученики), также может быть условно рассчитано. Если бы проект выступал в роли хозяйствующего субъекта, то привлечение к работе сотрудников должно было быть оформлено трудовыми (или гражданско-правовыми) отношениями (или рассматриваться как ИП). В этом случае в основу расчета может быть положен МРОТ (вряд ли правомерно рассчитывать на другую основу расчета) и ограничения, которые накладывает ТК РФ на работу несовершеннолетних (18, 24, 35 часов в неделю по ст. 63, 92 ТК РФ). При расчете МРОТ следует помнить о разнице между федеральными и региональными значениям, например, в Москве стоимость одного часа рабочего времени ученика до 16 лет составит около 170 руб. Хотя речь идет об индивидуальном проекте, но возможны коллективные проекты, в которых у каждого участника своя строго определенная роль, и выполнение ее может быть рассмотрено как самостоятельный проект. Таким образом, если в группе три участника, и они работали 20 часов, то стоимость трудозатрат составит 10210 руб. Эти расчеты помогут проектной группе определить экономическую целесообразность увеличения числа участников проекта (увеличение числа участников проекта с экономической точки зрения означает рост расходов). Конечно, в реальной педагогической практике оформление этих трудовых (или гражданско-правовых отношений) вряд ли оправдано, и реальные расчеты будут идти в натуральной форме (график работ над проектом и т. д.), но создание условной сметы проекта играет важную роль в формировании финансовой грамотности учащихся.

Расходные материалы – статья расходов проекта, которая, прежде всего, предусматривает расчет в денежной (а не натуральной) форме. При попытке подготовить проект, предусматривающий выход на т. н. «самоокупаемость», именно эти расходы учитываются в первую очередь.

С точки зрения формирования финансовой грамотности учащихся представляется важным, если смета проекта будет учитывать все расходы в денежной форме, тогда ученики смогут рассчитать долю ФОТ в смете своего проекта, и таким образом частично определить его инвестиционную привлекательность.

**Тема 6. Условия успеха в реализации индивидуального проекта и возможные финансовые риски**

*Цели обучения*

– способствовать формированию навыка оценки финансовых рисков;

– способствовать формированию ответственности за принимаемые финансовые решения;

– содействовать осознанию последствий рискованного финансового поведения.

*Содержание*

Что такое финансовые риски. С какими рисками может быть связана реализация индивидуального проекта. Предупреждение рисков.

*Таблица 67. Тема «Условия успеха в реализации индивидуального проекта и возможные финансовые риски»*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Действия педагога** | **Содержание** | **Действия учащихся** |
| Описание опыта рисков при выполнении других проектов. | Рассчитывать бюджет индивидуального проекта. | Сопоставление с бюджетом проекта, выработанном на первом занятии. |
|  | Оценивать степень финансового риска при производстве продуктов и услуг (на примере индивидуальных проектов). | Создание резервов, которые могут рассчитываться как в натуральной (график работ и т. п.), так и в денежной форме. |
|  | Объяснять алгоритмы снижения финансовых рисков. | Анализ потраченных ресурсов и сравнение реального бюджета проекта с первоначальной сметой. |
|  | Описывать последствия рискованного финансового поведения. | Оценка степень эффективности использования ресурсов и финансовую «привлекательность» своего проекта для потенциальных инвесторов. |

Как уже говорилось выше, задача осуществления общественно востребованного проекта часто является непосильной для учащихся, и перед каждым из них стоит выбор: выполнять общественно востребованный проект или выполнять учебный проект, в рамках которого отрабатываются компетенции, необходимые для проектной деятельности. В этом выборе содержится риск ошибки, так как исполнитель проекта может переоценить свои ресурсы (неправильно рассчитать смету проекта) и поставить перед собой слишком сложную задачу по созданию общественно востребованного продукта, который, в том числе, позволит выйти на самоокупаемость проекта. Эта ошибка естественна, так как у учащихся нет опыта для определения ресурсов, необходимых для создания общественно востребованного продукта.

Кроме того, опасность ошибки возникает при определении ресурсов (рабочего времени, расходных материалов и т. д.), которые необходимы для создания нового продукта и ресурсов, необходимых для изменения общественных отношений. Соответственно ученик может просто не успеть создать запланированный продукт или не успеть провести мероприятия по необходимому изменению общественных отношений (включая рекламную компанию). Часто выясняется, что качественное выполнение работ требует намного больше времени, чем казалось сначала, кроме того, существует риск срыва графика работ, по непредвиденным причинам, например, болезнь участников проектной группы. Наконец, в ученической проектной группе есть проблема конфликтов и управленческих издержек, которые приводят к срыву работы.

Практический опыт показывает, что в очень редких случаях участниками проекта удается выдержать план – график, который был выработан в начале работы, иными словами, следует прогнозировать высокий уровень рисков и с самого начала планировать работу по их минимизации. Риск этих ошибок и трудностей необходимо учитывать при расчете бюджета ученического проекта, которые, по сути, являются для участников работы финансовыми рисками.

Основным алгоритмом снижения рисков в ученическом проекте является создание резервов, которые могут рассчитываться как в натуральной (график работ и т. п.), так и в денежной форме. Традиционно у учеников несколько вариантов создания таких резервов: – предусмотреть «резерв времени» при создании плана – графика проекта: это позволит минимизировать риски, но означает, что «резерв времени» может быть не востребован;

– расширение числа участников: увеличение числа участников увеличивает возможности преодоления рисков при срыве графика, но и увеличивает затраты проекта;

– привлечение дополнительных финансовых ресурсов («инвесторов»).

Все это означает, что ученические проекты обычно являются относительно консервативными по сценарию реализации, потому что создание резервов означает, что часть ресурсов (человеческих и финансовых) могут остаться не востребованы. Созданные резервы обычно либо используются для успешной реализации первоначального замысла (который оказался под угрозой), либо остаются не реализованными («замороженными активами»).

В любом случае завершение проекта предполагает анализ потраченных ресурсов и сравнение реального бюджета проекта с первоначальной сметой. Этот анализ позволит участникам оценить степень эффективности использования ресурсов и финансовую «привлекательность» своего проекта для потенциальных инвесторов. Второе занятие в этом модуле разумнее всего полностью или частично провести по итогам защиты проекта.

***Защита индивидуального проекта***

**Тема 7. Как подготовить индивидуальный проект (учебный проект / учебное исследование) к защите и презентовать его**

*Цели обучения:*

– способствовать формированию умений анализа достижения поставленных целей;

– развивать умения структурирования и аргументации результатов исследования на основе собранных данных, презентации результатов;

– обеспечить презентацию результатов проектной деятельности.

*Содержание:*

Результат (продукт) индивидуального проекта (учебного проекта / учебного исследования). Формы презентации индивидуального проекта. Организация подготовительной работы к презентации результатов проектной деятельности. Типичные ошибки и недочеты презентаций результатов проектной деятельности.

*Таблица 68. Тема «Как подготовить индивидуальный проект к защите и презентовать его»*

| **Деятельность педагога** | **Содержание** | **Деятельность ученика** |
| --- | --- | --- |
|  | Обобщать результаты деятельности, в том числе собственной, по выполнению индивидуального проекта. | Описание основных результатов проекта. |
|  | Описывать алгоритм разработки презентации результатов проектной деятельности. | Выделение ключевых тезисов для презентации, рефлексия того, что не все качества продукта, которые представляются субъективно важными и интересными, могут быть представлены при презентации. |
|  | Конкретизировать примерами презентацию индивидуальных проектов в виде учебного исследования и учебного проекта. | Подготовка варианта презентации. |
|  | Анализировать типичные ошибки и недочеты презентаций результатов проектной деятельности. | Рецензирование других презентаций. |
|  | Принимать участие в коллективном обсуждении. | Обсуждение презентаций других учеников. |

При подготовке индивидуальных проектов (исследований) к защите следует учитывать важные обстоятельства:

– оценка уровня сформированности проектных и исследовательских компетенций учащихся предполагает и экспертизу *процесса участия в деятельности,* и экспертизу *представленных к защите результатов;*

– экспертиза образовательных результатов предполагает также трехуровневое динамическое оценивание (методика SAM).

Решение первой задачи возможно при активном использовании интерактивных форм работы. В процессе работы над проектом каждый участник обязательно заполняет все графы электронного портфолио на образовательной организации. Обязательным условием является размещение карточки проекта с приложенными материалами и результатами в электронном каталоге, все это позволяет экспертам анализировать реальный ход работы.

По окончании работ по проекту (как минимум за неделю до защиты) к электронному портфолио прикрепляется:

а. Электронный документ (фотографии, видео- или аудиоматериал, чертеж, текст, программа), характеризующий конечный продукт проекта.

b. Пояснительная записка, содержащая замысел проекта и краткое описание того, что получилось в итоге.

с. Смета проекта.

Защита проектных работ учащихся в рамках «Фестиваля проектов» (конференции) является отчетным смотром результатов проектной деятельности в образовательном процессе. В рамках защит проходит отбор для участия лучших проектов в дальнейших конкурсных мероприятиях окружного и регионального / международного уровней. Организация (составление расписания защит, формирование экзаменационных комиссий, графика семинаров и консультаций перед защитами) и проведение защит возлагается на координатора проектов. На процедуру защиты приглашаются ученики младших классов в качестве зрителей и учащиеся старших классов, выступавшие в качестве внешних экспертов (на защите тем, при экспертизе портфолио, рекламы проектов), тьюторы и родители участников проекта. Для проведения процедуры защиты формируются комиссии. В состав комиссий входят представители НМС, представители педагогического коллектива и Управляющего совета. Руководит деятельностью комиссий координатор, ответственный за проектную деятельность в школе. Количество членов комиссии не должно быть менее трех человек. В состав комиссии входят консультанты проекта, которые выходят на защиту. Обязательным условием допуска к защите является полностью заполненная карточка проекта в электронном каталоге. Рекомендуется заполнить карточку за несколько дней до защиты, чтобы у координатора проектной деятельности была возможность скорректировать расписание защит. Если проект не готова к защите проставить в протокол отметку о снятии с защиты или ее переносе. В публичной защите проекта принимают участие все члены группы. Представление – защита проекта проводится в устной форме, с обязательной демонстрацией либо отдельных фрагментов проекта, или его короткой демоверсии. Если участник проекта по уважительной причине не участвует в защите проекта, то его защита будет перенесена по решению комиссии на другое время. Основная цель публичной защиты – целостный рассказ о том, как создавался проект, представление продукта, рефлексивный отчет о проделанной работе. Презентация на защите не может быть продуктом проекта. Оценивание результатов проектной деятельности осуществляется в несколько этапов (чаще три), в соответствии с общей логикой деления на подготовительный, практический, презентационный этапы. Сумма баллов за три этапа может быть переведена в традиционную отметку (по пятибалльной шкале):

≥85 % от максимума – «5» (отлично);

70 % – 84 % от максимума – «4» (хорошо);

56 % – 69 % от максимума – «3» (удовлетворительно);

До 55 % от максимума – «2» (неудовлетворительно).

Опыт показывает, что подготовительный этап может дать не более 25 % общей оценки, практический этап дает не более 50 % оценки, а презентационный этап не более 30 % оценки. Все это следует учитывать ученику (и педагогу) при подготовке к защите работы.

**Тема 8. Конференция и конкурс. Защита индивидуальных проектов**

*Таблица 69. Тема «Конференция и конкурс. Защита индивидуальных проектов»*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Деятельность педагога** | **Содержание** | **Деятельность ученика** |
| Экспертиза подготовленных презентаций. | Обобщать результаты деятельности, в том числе собственной, по выполнению индивидуального проекта. | Подготовка окончательной версии презентации. |
|  | Презентовать результаты индивидуального проекта в адекватном формате. | Опыт корректной и понятной презентации результатов. |
|  | Принимать участие в обсуждении / диспуте / дискуссии. | Ответы на вопросы рецензентов и экспертов, участие в дискуссии вокруг других проектов. |

Основная задача экспертизы проектных и исследовательских работ – диагностировать педагогические результаты совместной работы педагога и ученика над исследованием или проектом: умение сформулировать тему проекта или исследования, выдвинуть первоначальную гипотезу (если необходимо), разработать план, скорректировать (опровергнуть), обосновать свои выводы, представить результаты своего поиска. При подготовке проекта к конференции любого уровня (школьного, надшкольного) роль педагога – руководителя проекта меняется, фактически он превращается в «тренера», который «вывел» спортсмена на соревнование и сейчас может лишь наблюдать со стороны.

Работа с экспертными картами предполагает четкое различение терминов «конкурс» и «конференция»[[36]](#footnote-36), которые являются двумя вариантами проведения экспертизы.

Вариант № 1 «Конференция». Конференция – это обсуждение тех или иных проблем, где участники высказывают свое мнение, ищут единые подходы или обосновывают наличие собственной позиции. Система оценивания результатов в ходе конференции основана на соблюдении определенных рамок оценивания публичного вступления, логико-практического обоснования той или иной позиции участника, конференция предполагает публикацию материалов всех участников либо наиболее значимых из них[[37]](#footnote-37).

Вариант № 2 «Конкурс». Конкурс – это прежде всего соревнование, где определяются победители, на конкурсе должны быть предъявлены требования к оценке качества работы, завершается списком победителей и призеров, а иногда и рейтингом участников. Важно, что на конкурсе предметом экспертизы должны являться не продукт, а образовательные результаты работы.

Экспертиза представленных и на конференцию, и на конкурс работ включает заочный и очный этапы.

*Заочный этап* дает информацию о качестве представленной работы. На заочном этапе перед экспертами НЕ стоит задача определить степень самостоятельности участника, как именно распределены были роли педагога и ученика в коллективно-распределенной деятельности (для экспертизы используются карты. Приложение № 4).

На *очном этапе* перед экспертами стоит задача диагностировать уровень реального владения учеником необходимыми метапредметными и предметными, исследовательскими и / или проектными компетенциями, оценить степень его личной активности, самостоятельности при выполнении проектной или исследовательской работы. Эксперты должны помнить, что, оценивая материалы исследования, они, как правило, сталкиваются с основным продуктом работы, а, оценивая материалы проекта, часто сталкиваются лишь с «проектной документацией» (для экспертизы используются карты. Приложение № 5).

Опыт показывает, что общение с участником, анализ его ответов на вопросы, дает эксперту возможность услышать описание процесса работы и определить, что школьник понял в своем исследовании. Однако это общение не позволяет диагностировать способность делать самостоятельные шаги без руководства педагога. Практически проверяется, «как сделана домашняя работа», а нужно проверить уровень сформированности исследовательских и проектных компетенций. Это можно сделать только при столкновении с ранее неизвестным материалом или неизвестными заданиями. Это собственно и отличает очный финал конференции и конкурса: на конференции учащиеся очно рассказывают о результатах своей работы, а при проведении конкурса *сталкиваются с новыми неизвестными заданиями.*

В данных методических рекомендациях предложены ВАРИАНТЫ таких заданий:

* «Биография моей работы».
* «Ответ рецензенту».
* «Мини-исследование или эссе по выбору».

В каждом из этих заданий в разной форме решается общая задача прямого побуждения школьника к анализу всего процесса своей работы над исследованием / проектом, результатов представленной работы или выявления сложившихся у школьника общих и частных компетенций относительно проделанной работы. Так, в «Биографии работы» следует показать именно исследовательскую, а не событийную историю работы. В «Ответе рецензенту» необходимо найти дополнительные обоснования, факты, доводы для утверждения своих позиций и результатов. В «Мини-исследовании или эссе» задача заключается в выявлении сложившихся компетенций на принципиально новом материале.

Участники получают все материалы при регистрации и не знают заранее их содержание. Регламент проведения предполагает, что у них есть время (2-3 часа) обдуманно подготовить письменный ответ или рассказ. Только после этого эксперты знакомятся с этим текстом и переходят к очному общению. Подчеркнем, что предметом беседы экспертов с авторами являются ответы на задания, выполненные «здесь и сейчас». Эксперты (на основе специальной карты) определяют степень понимания автором логики своей работы, соответствия методов целям и задачам, значения и границ полученных результатов и т. д., могут задать вопросы с целью понять, почему автор исследования выбрал именно такой ответ рецензенту, и даже предложить участникам вернуться в начало пути («Биография работы»), чтобы убедиться в способности юного исследователя самостоятельно находить «выход» из любой точки своего исследования.

Такой формат проведения конкурса позволит педагогам, руководителям исследований четче сформулировать педагогический результат своей деятельности. Они должны не только уметь «проводить» ученика в «зону нового / неизвестного», но и научить его уверенной рефлексии этого движения.

# ГЛАВА 3. КОНТРОЛЬ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ПРОГРАММЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ШКОЛЬНИКОВ ПО СОЗДАНИЮ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРОЕКТОВ В ОБЛАСТИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

### Как оценивать результаты выполнения учебного проекта, включая составляющую финансовой грамотности

***Объективность и субъективность оценивания***

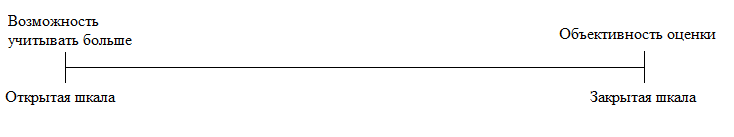
Чтобы провести процедуру оценивания проекта, нужно выработать критерии оценивания, составить сами экспертные карты и подобрать экспертов. В каждой из этих задач есть свои «подводные камни». Критерии, например, должны быть понятными и интерпретироваться однозначно. Шкалы в экспертных картах не должны быть слишком свободными, чтобы за одну и ту же работу нельзя было поставить слишком разные оценки, но и не слишком закрытыми, чтобы не осталось неучтенных случаев. К выбору экспертов также необходимо подходить ответственно и, возможно, дифференцированно: решить, нужно ли, чтобы эксперт был погружен в содержание работы, или наоборот, был от него дистанцирован, должен ли он иметь педагогический опыт, и так далее.

Одним из ключевых показателей качества метода оценки принято называть его объективность, то есть независимость от экспертов, участников и каких бы то ни было других внешних факторов. Одним из примеров попытки построить абсолютно объективную систему оценки является система оценивания, принятая в ЕГЭ. Подчеркнем, что эта система оценки не имеет отношения к нашим задачам и приведена только в качестве иллюстрации подхода к оцениванию. Большую часть заданий ЕГЭ проверяет компьютер, задания составлены таким образом, что правильность или неправильность ответа чаще всего не вызывает никаких сомнений. Часть заданий, проверяемая экспертом, как правило, имеет достаточно четкие и легко интерпретируемые критерии.

Такая система дает объективную оценку, но попытка применить ее к более сложным объектам, к примеру, компетенциям, оказывается неудачной. Компетенции могут быть проявлены слишком по-разному, их тяжело оценить по системе «правильно – неправильно», и возникает множество случаев, когда изначально выстроенная схема не позволяет оценить то или иное действие, потому что оно просто не было предугадано и учтено. Следовательно, эксперт должен быть вооружен более тонким инструментом – инструментом для наблюдений, который бы давал ему несколько большую свободу.

Примером другой крайности может служить экспертная карта вида «оцените работу по шкале от 0 до 100». Если нет дополнительных комментариев, критериев и других уточнений, это максимально субъективная карта из возможных. Однако, она позволяет использовать очень мелкую градацию, учитывать разницу (правда, исключительно на основе субъективных впечатлений) даже между самыми близкими работами, которую не уловила бы более строгая экспертная карта. Таким образом, мы всегда находимся в ситуации выбора между грубой, но объективной моделью, и адекватной, но субъективной.

Объективность оценки напрямую зависит от того, сколько усилий прикладывает эксперт, чтобы ее провести. Если эксперту нужно поставить или не поставить галочку напротив некоторого наблюдаемого действия – оценка будет однозначной и объективной. Открытая шкала – это простор для субъективности. Чем меньше эксперт думает – тем объективнее оценка. Открытая шкала представлена на рисунке 9.



*Рисунок 9. Открытая шкала*

Однако абсолютная объективность не всегда является конечной целью построения системы оценивания. В первую очередь, в силу своей недостижимости. Для построения абсолютно объективной системы из нее необходимо полностью исключить человеческий фактор (экспертов), а этого не удается сделать даже для оценки знаний по предметам, не говоря уже о метапредметных умениях. Следовательно, в первую очередь мы должны честно признаться себе в том, что система оценивания, которую мы проектируем, является отчасти субъективной.

Субъективность – не всегда плохо. Качество оценки в этом случае зависит от субъекта, который ее проводит. Если субъект достаточно авторитетен, его оценка может вызывать даже меньше сомнений, чем псевдообъективная, проведенная по сложной экспертной карте человеком, малознакомым с содержательным полем экспертируемой работы. Например, если при оценивании исследовательских работ удалось привлечь в качестве эксперта действующего ученого, погруженного в предмет исследования, его мнение и аргументы также можно использовать в качестве оснований для проведения оценки. Однако, вряд ли следует пытаться заставить его работать по экспертной карте и оценивать работу по шкале от 0 до 100 по разным критериям.

С одной стороны, не всегда имеет смысл загружать эксперта всей системой оценивания. Например, если при оценивании групповых проектов необходимо выявить трех победителей, необязательно вводить критерии и стобалльную шкалу, а затем составлять рейтинг. Достаточно бывает дать экспертам задачу выделить три команды, показавшие, с их точки зрения, наиболее качественный результат. В этом случае качество оценки достигается не за счет объективности системы, а за счет авторитета эксперта. А преимущество авторитетных экспертов в том, что они, в отличие от объективных систем оценивания, реально существуют. С другой стороны, такой подход работает только при достаточном доверии к экспертам – как со стороны организаторов, так и со стороны участников. Если есть сомнения – лучше дать экспертам максимально простой инструмент объективизации, например, попросить каждого из экспертов расставить свои приоритеты, а затем выявить победителей уже математически, или дать простейшие экспертные карты, опираясь на которые они смогут принять решение.

***Эволюция экспертных карт***

Рассмотрим несколько вариантов экспертных карт и поразмышляем над областью их применения. Мы уже говорили о крайнем случае, когда критериев нет, и эксперт должен просто выставить оценку по некоторой шкале, например, от 0 до 100. Открытость данного варианта позволяет учесть любые действия участников, которые могут быть позитивно оценены, но повышает риски, связанные с субъективностью и требует доверия к эксперту.

Рассмотрим теперь чуть более строгий вариант карты, представленный в таблице 70, предполагающий несколько критериев (в данном случае – пять) и заданную шкалу по каждому из них.

*Таблица 70. Экспертная карта*

|  |  |
| --- | --- |
| **Критерий** | **Баллы** |
| Новаторство и креативность | 0-10 |
| Экономическая эффективность | 0-10 |
| Проявление социальной и гражданской ответственности | 0-10 |
| Схема преемственности | 0-5 |
| Использование СМИ | 0-5 |

Экспертная карта по-прежнему остается достаточно абстрактной, а значит, многие проявления деятельности участников могут быть «притянуты» к какому-либо из критериев. В то же время карта уже может служить опорой для эксперта, рекомендацией «куда смотреть».

Приведенный выше вариант – выдуманная карта, которая похожа на большинство карт, используемых в оценке учебных проектов. Критерии имеют разные веса, охватывают разные стороны проекта, дают возможность получить за работу от 0 до 40 баллов. Казалось бы, работать по этой карте довольно легко – пяти- и десятибалльная шкала являются интуитивными, все стороны проекта охвачены. Однако, при более детальном рассмотрении работа с такой картой вызывает некоторые трудности.

Во-первых, надо иметь в виду, что эксперт оценивает проекты последовательно и должен запоминать каждый из них, чтобы иметь возможность сравнивать их между собой. Эта операция усложняется по мере увеличения количества критериев – увеличивается число операций сравнения.

Во-вторых, карта содержит немало абстрактных терминов – и это имеет обратную сторону. Понимание некоторых из них может разниться у разных людей. Это значит, что экспертам необходим инструктаж, цель которого – обеспечить, чтобы все эксперты понимали каждый из критериев одинаково. Практика показывает, что такая «одинаковость» редко, когда удается. Чем глубже содержание и абстрактнее критерии, тем сложнее это делать, и тем дальше мы уходим от объективности.

Отдельного внимания заслуживает использование разных шкал в одной карте. Очевидно, что это необязательное усложнение работы эксперта. Для достижения аналогичного результата можно проводить оценку по десятибалльной шкале по всем критериям, а затем оценки по двум последним делить пополам. К тому же, эта карта вызывает еще и содержательные вопросы. Например, пять по критерию «использование СМИ» – это равнозначно пяти по «Новаторству»? Почему вообще критерии имеют разный вес? Если проект хорош, но недобрал по одному из критериев, можно ли поставить больше по другим? Эксперт начинает думать, – выше было сказано, что это препятствует объективности.

Продвигаемся дальше по растяжке «открытость – объективность». Если продукты, которые необходимо оценивать, становятся более предсказуемы и можно хотя бы частично предугадать, какие действия продемонстрируют участники (или мы точно знаем, какие из них нам важны), можно начинать отходить от абстрактных критериев в сторону более подробных индикаторных форм, которые менее требовательны к экспертам, более надежны с точки зрения объективности и дают результаты, близкие к адекватным даже при независимом оценивании.

Приведем более подробный вариант рассмотренной выше экспертной карты. Она близка к тем, которые используются в международной программе SAGE и представлена в таблице 71.

*Таблица 71. Экспертная карта (подробная)*

| **Критерий** | **Высокие баллы** | **Средние баллы** | **Низкие баллы** | **Балл** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Новаторство и креативность | Проект содержит большое количество элементов, которые, будучи добавленными в другие проекты, улучшили бы их | Проект содержит несколько элементов, которые, будучи добавленными в другие проекты, улучшили бы их | Проект содержит мало (или вовсе не содержит) элементов, которые, будучи добавленными в другие проекты, улучшили бы их |  |
| Возможные баллы: 10 / 9 / 8 | Возможные баллы: 7 / 6 / 5 / 4 | Возможные баллы: 3 / 2 / 1 |
| Экономическая эффективность | Проект приносит высокую прибыль, и выработанная стратегия гарантирует получение прибыли | Проект приносит среднюю прибыль, и выработанная стратегия гарантирует получение прибыли | Проект не приносит прибыль, и выработанная стратегия не гарантирует получение прибыли |  |
| Возможные баллы: 10 / 9 / 8 | Возможные баллы: 7 / 6 / 5 / 4 | Возможные баллы: 3 / 2 / 1 |
| Проявление социальной и гражданской ответственности | Команда твердо осознает свою ответственность перед окружающей средой и заботится о ней через свои продукты / услуги или общественную деятельность | Команда не в полной мере осознает свою ответственность перед окружающей средой и косвенно заботится о ней через свои продукты / услуги или общественную деятельность | Команда не осознает свою ответственность перед окружающей средой и не заботится о ней через свои продукты / услуги или общественную деятельность |  |
| Возможные баллы: 10 / 9 / 8 | Возможные баллы: 7 / 6 / 5 / 4 | Возможные баллы: 3 / 2 / 1 |
| Схема преемственности | Команда четко объясняет, как проект будет развиваться в дальнейшем. Проект может быть  расширен и воспроизведен в новых условиях | Проект в действии в настоящий момент, но команда не вполне четко объясняет, как проект будет развиваться в дальнейшем.  Возможно, что проект может быть расширен и воспроизведен в новых условиях | Команда не объясняет, как проект будет развиваться в дальнейшем. Маловероятно, что проект может быть расширен или воспроизведен в новых условиях |  |
| Возможные баллы: 5 | Возможные баллы: 4 / 3 / 2 | Возможные баллы: 1 |  |
| Использование СМИ | Команда активно использует средства массовой информации и социальные сети, чтобы пропагандировать свою деятельность, о чем свидетельствуют частые публикации в печатных изданиях / Интернет и сюжеты ТВ | Команда время от времени использует средства массовой информации и социальные сети, чтобы пропагандировать свою деятельность, о чем свидетельствуют публикации в печатных изданиях / Интернет и сюжеты ТВ | Команда не использует средства массовой информации и социальные сети, чтобы пропагандировать свою деятельность посредством публикаций в печатных изданиях / Интернет и сюжетов ТВ |  |
| Возможные баллы: 5 | Возможные баллы: 4 / 3 / 2 | Возможные баллы: 1 |  |

Как видно, эта карта гораздо более подробна и содержит в себе интерпретацию критериев. Эксперту даже без инструктажа понятно, за что сколько баллов выставлять.

Хотя стоит обратить внимание, что критерии по-прежнему имеют разный вес, и оценка определяется неоднозначно, – карта хоть и позволяет эксперту ранжировать проекты более подробно, но и оставляет простор для неоправданного завышения или занижения баллов и при неадекватном заполнении может доставить массу хлопот.

Наиболее подробный вариант экспертной карты (в данном случае – применительно к задаче, связанной с измерениями объекта) представлен в таблице 72.

*Таблица 72. Экспертная карта (фрагмент)*

|  |  |
| --- | --- |
| 1 | Дано определение измеряемого объекта  • Определение включает в себя признаки измеримости – 3.  • Определение дано без указания признаков измеримости – 2.  • Не дано определение, но заданы существенные признаки – 1. |
| 2 | Задана шкала измерений  • Есть точка отсчета (задан ноль). Обоснованно задана единица измерения. Определены границы применимости метода – 3.  • Единицы измерения заданы искусственно, не обоснованно – 2.  • Задана качественная шкала, единицы измерения не заданы. Определены уровни, степени ответственности. Заданный способ позволяет сравнивать, но не позволяет измерять – 1. |

Приведена только часть карты, поскольку остальные критерии зависят от условий задачи и имеют аналогичный вид. Способ оценки по этой карте максимально прост. У эксперта даже нет необходимости соотносить увиденное со шкалой – каждому проявлению соответствует количество баллов, которое следует поставить. Даже значения баллов из этой карты можно было бы убрать – просто оставить индикаторы, напротив которых эксперт ставил бы галочки.

Содержание, связанное с предметностью финансовой грамотности, требует дополнительных критериев. Один из вариантов их формирования – это анализ предметных составляющих – представлен в таблице 73.

*Таблица 73. Анализ предметных составляющих*

|  |  |
| --- | --- |
| Предмет | Критерий |
| Математика | Последовательность и правильность расчетов.  Использование корректных математических моделей. |
| Обществознание | Понимание роли финансовых отношений в жизни общества. |
| Экономика | Понимание функционирование кредитных, страховых и других финансовых систем. |

Однозначного рецепта «правильной» экспертной карты не существует. Для того, чтобы составить карту, наиболее пригодную для конкретного события, необходимо ответить на ряд вопросов. Какого характера продукты или действия будут оцениваться? Насколько они предсказуемы? Велика ли вероятность творческих проявлений участников, которые невозможно учесть заранее? Доверяем ли мы нашим экспертам? Доверяют ли экспертам участники? И так далее.

Наблюдаемые действия

Одним из ключевых вопросов процедуры оценивания является предмет наблюдения. Куда должен смотреть эксперт? По каким феноменам можно определить проявление тех или иных компетенций? На эти вопросы пока нет однозначного ответа, они являются предметом для экспериментов. Но так же как и с картами есть некоторые рекомендации относительно того, в каком направлении работать.

Прежде всего, остановимся на содержании (объекте) оценивания и оценивающих экспертах.

В образовательном событии всегда существует два параллельно идущих слоя. Первый – содержание работы. Оно может быть предметным, если речь идет об исследовательской или конструкторской деятельности, может быть метапредметным, проектным, предпринимательским, но это всегда некоторая предметная (в широком смысле) область. Второй слой связан с проявлением компетенций и УУД. Это коммуникация между участниками и аудиторией, работа с конфликтами, распределение ролей в команде, и другие составляющие события, не зависящие от его содержания.

Соответственно, каждый из этих слоев имеет смысл оценивать по-разному, по меньшей мере, по разным картам, а лучше, разными экспертами и в разных режимах. Оценивание разных составляющих работы требует от самих экспертов разных знаний, компетенций, подготовки и уровня включенности в содержание. Эксперт, оценивающий содержательную часть, вполне может быть оторван от системы образования, но погружен в предметность тематики события – это бизнесмены, ученые, профессионалы в своих областях. Их ключевой задачей может быть удерживание экспертной позиции, оценка реальной ценности продукта, в том числе и в отрыве от факта, что его делали дети. Для этой категории экспертов, опять же, важен момент авторитета – у участников не должно быть сомнений в том, что оценка их работы будет адекватной.

Эксперт, оценивающий УУД, должен обладать в первую очередь наблюдательностью. Любая фраза, жест или другое действие участника может служить индикатором, который нужно зафиксировать. Карта оценивания для такого эксперта обычно является очень объемной и подробной, и состоит из конкретных феноменов. Пример такой карты представлен в таблице 74.

*Таблица 74. Карта оценивания для эксперта по УУД*

|  |  |
| --- | --- |
| **Действие** | **V** |
| При презентации использованы визуальные средства (схема, плакат, модель и пр.) |  |
| Устная презентация звучит достаточно громко, внятно, логично. |  |
| Выступающие от группы не перебивают и не исправляют друг друга |  |
| Выступающие от группы дополняют и уточняют друг друга |  |
| Выступающие от группы понимают заданные вопросы и содержательно отвечают на них |  |
| Члены группы задают содержательные вопросы к решениям / презентациям других групп |  |
| Участники группы высказывают рефлексивные или оценочные суждения о ходе своей работы |  |

Работа эксперта по УУД не зависит от содержания задачи. Он может одинаково хорошо работать как в проектных задачах, так и в исследовательских, экономических и любых других предметностях.

Далее акцентируем вопрос наблюдаемого и интерпретируемого при оценивании.

Процесс наблюдения и интерпретации должен быть осознанным и раздельным. Прежде всего, важно понимать, что зафиксировать и измерить целостное проявление компетенции само по себе невозможно, – о нем можно только догадаться по косвенным признакам. Это означает, что и в экспертной карте о компетенциях лучше не упоминать, чтобы не вводить эксперта в заблуждение.

Обратимся к примерам интерпретации наблюдаемых действий, представленным в таблице 75.

*Таблица 75. Интерпретация наблюдаемых действий*

|  |  |
| --- | --- |
| **Наблюдаемое действие** | **Интерпретация** |
| Участник задает вопрос к докладу | Участник проявил коммуникационную компетенцию |
| Участник использует текст условий в процессе решения задачи | Участник умеет работать с текстом |
| Участники проговорили распределение ролей в команде | Участники распределили роли в команде |

Следует обратить внимание на то, что в данной карте в правой колонке приведены действия-оценки. Их наличие среди индикаторов в экспертной карте может привести к ошибкам. Не любая коммуникация является проявлением соответствующей компетенции, умение работать с текстом должно быть подтверждено реальными аналитическими действиями со стороны участников, а роли в команде могут быть распределены естественным образом, что так же не является проявлением умения их распределять сообразно задаче.

Выявление наблюдаемых действий, по которым можно осуществлять оценивание, является предметом рефлексии самих экспертов. Можно проводить экспериментальные мероприятия с этой целью, анализировать видеозаписи выступлений и командной работы участников, выявлять содержательные ходы и пополнять копилку индикаторов. Это долгая, кропотливая, но необходимая работа. И если образовательная организация заинтересована в разворачивании деятельности проектирования и обеспечении необходимых для этого условий, она будет в этом направлении продвигаться.

**Рекомендуемая карта оценки проекта учащегося, выполненного в рамках тематики «Финансовая грамотность» и методика оценки проекта по карете оценки**

а) Общие установки.

Оценивается итоговая работа, представляющая проект (как письменная работа, так и устная презентация проекта). Оценка работы обучающегося над проектом интегрируется в единственный параметр – уровень самостоятельности выполнения проекта, который представлен понижающим коэффициентом. Если работа выполнена полностью самостоятельно, все баллы, полученные по другим параметрам оцени проекта, умножаются на 1. Если работа выполнена не самостоятельно, то понижающий коэффициент может колебаться от 0,5 до 1. Понижающий коэффициент определяет педагог – куратор проекта.

Презентация проекта имеет сугубо утилитарное значение. Это процедура, которая позволяет эксперту, оценивающему проект, выяснить у обучающегося моменты выполнения проекта, не отраженные в письменной работе. Соответственно, напрямую не оцениваются стиль подачи материала, презентативность, речь учащегося. Косвенно эти моменты оцениваются в том объеме информации, подробностях, деталях, которые удается обучающемуся раскрыть для экспертов, оценивающих проект.

Принципиально важно обратить внимание на предметное соответствие выполненных работ тематике «Финансовая грамотность». Проект (по определению) должен обладать продуктным выходом. Ими могут стать: смета праздника, рекомендация по оптимизации семейного бюджета, рекомендация конкретному человеку по выбору пакета банковских услуг, смета инженерного проекта и т. п. Учащийся должен продемонстрировать собственную финансовую грамотность. *Презентация проекта, выполненная в Power Point, так же как и текст описания реализации проекта не являются продуктом проекта*. Презентация и текст – лишь вспомогательные средства публикации (для экспертной оценки в том числе) хода выполнения и продукта полученного в результате реализации проекта.

Исследовательская составляющая может присутствовать в проекте, при этом не рекомендуется выполнять полностью исследовательские проекты. В любом случае, проведенное исследование должно обладать применимостью: для формирования рекомендаций, определения приоритетов, осуществления выбора и т. п.

Принципиальным является актуальность тем проектов, реализуемых учащимися: поскольку речь одет о грамотности в определенной сфере, важно, чтобы проект был актуален для самого обучающегося, касался его актуальных проблем, его семьи, школы, друзей, класса, школы и отображал становление финансовой грамотности данного учащегося.

Если же учащийся заявляет проект в значительно более широкой рамке (рамке страны, Госкорпорации, социального страта и т. п.), в ходе реализации проекта он должен продемонстрировать свою компетентность в выбранной тематике, адекватность своих навыков и средств поставленным задачам и адекватность полученного продукта заявленной широкой рамке.

б) Режимы и регламенты.

Оценивание проектов должно производиться с помощью экспертных карт, образец которой представлен в пункте 3. Параметров оценивания должно быть немного (не более 10) и обязательно должна присутствовать оценка самостоятельности выполнения проекта, выраженная в понижающем коэффициенте.

Итоговая оценка проекта выражена в процентном отношении баллов, набранных обучающимся (с учетом понижающего коэффициента) к общему числу максимально возможной суммы баллов.

Каждую работу (как текст работы, так и устное выступление учащегося) должны оценивать не менее двух экспертов. Педагог, курировавший проект (сопровождавший выполнение работы), оценивает уровень самостоятельности выполнения работы, выраженный в понижающем коэффициенте (от 0,5 до 1). При этом куратор проекта не может входить в число экспертов, оценивающих текст работы и устную презентацию проекта.

Желательно, чтобы в экспертную комиссию, принимающую проектную работу обучающихся входили специалисты в области экономики и финансовой грамотности.

В экспертной карте эксперт делает короткие обоснования выставленной оценке по каждому параметру.

Оценка, выставленная несколькими экспертами усредняется.

Если у двух экспертов оценка расходится более чем на 20 %, работу оценивает третий эксперт, и в усреднение идет оценка третьего эксперта и того эксперта из числа первых двух, чья оценка ближе всего к оценке третьего эксперта.

в) Экспертная карта оценки проекта в рамках тематики «Финансовая грамотность». (Образец)

*Таблица 76. Экспертная карта оценки проекта в рамках тематики «Финансовая грамотность». (Образец)*

| **Параметр оценки** | **Кто оценивает** | **Баллы (или понижающие коэффициенты)** |
| --- | --- | --- |
| 1. Уровень самостоятельности выполнения проекта.  (понижающий коэффициент, равный 1 – если учащийся, независимо от количества консультаций, самостоятельно формулировал тему работы, формулировал основную гипотезу, на всех этапах выполнения проекта удерживал общий замысел и осуществлял содержательную рефлексию выполняемого проекта;  понижающий коэффициент равный 0,5 – если учащийся выступал в роли исполнителя отдельных поручений педагога, сопровождавшего выполнение данного проекта.) | Тьютор (педагог) сопровождавший выполнение данного проекта | Понижающий коэффициент от 0,5 до 1. |
| 2. Уровень проектной составляющей в работе.  (максимальный балл – если у выполненного проекта имеется продуктный выход: смета для праздника, рекомендации для семьи по оптимизации бюджета, бизнес-план другого проекта, например инженерного и т. п.;  минимальный балл – если это реферативная работа на заданную тему) | Эксперт, принимающий работу | 0-10 |
| 3. Удержание общей структуры и внутренней логики текста, описывающего выполненный проект.  (максимальный балл – если структура текста (наличие и последовательность глав и разделов), описывающего выполненный проект соответствует норме, если все элементы текста работы соотносятся друг с другом: цели и задачи проекта соответствуют сформулированным проблемам, выбранные механизмы реализации проекта адекватны целям и задачам и т .д.;  минимальный балл – если текст не структурирован, выполнение проекта описывается хаотично, если отсутствует логика соотнесения содержания разделов работы: сформулированные цели и задачи не соответствуют заявленной проблематике, механизмы реализации не адекватны поставленным целям и задачам, и т. д.) | Эксперт, принимающий работу | 0-10 |
| 4. Актуальность заявленной темы и проблематизация.  (максимальный балл – если тема проекта, заявленная обучающимся, актуальна для самого обучающегося: соразмерна его возрасту, касается актуальных проблем учащегося (его семьи, класса, друзей) в области финансовой грамотности;  минимальный балл – заявлена тема, не актуальная для данного учащегося (что видно не только из раздела «Актуальность темы», но и из всего текста работы и из описания полученного продукта), / заявлена тема, выходящая за рамки ключевых тематизмов предмета «Финансовая грамотность».) | Эксперт, принимающий работу | 0-5 |
| 5. Целеполагание и определение задач.  (максимальный балл – поставленные цели и определенные задачи соответствуют друг другу и при этом полностью отражают направления и объем предстоящих работ в рамках выполняемого проекта;  минимальный балл – поставленные цели и определенные задачи не соответствуют друг другу и не отражают направления и объем предстоящих работ в рамках выполняемого проекта) | Эксперт, принимающий работу | 0-5 |
| 6. Планирование и описание механизма реализации проекта.  (максимальный балл – план предстоящих работ по реализации проекта в работе присутствует (или учащийся может его представить во время защиты проекта), и план соответствует объему работ, заявленному в предыдущем разделе, и времени, отведенному на выполнение проекта. При этом механизм реализации проекта адекватен как реальным возможностям обучающегося, так и тем целям и задачам, которые заявлены в работе;  минимальная оценка – план отсутствует в тексте работы, и учащийся не может его представить во время презентации / представленный план не соответствует заявленным объемам работ и срокам, механизм реализации проекта не адекватен целям и задачам, заявленным в работе / не адекватен реальным возможностям обучающегося) | Эксперт, принимающий работу | 0-10 |
| 7. Наличие / отсутствие фактических недостатков и ошибок в расчётах, произведенных обучающимся или / и наличие / отсутствие претензий к инструментам исследования, продукту проекта.  (максимальный балл – в своей работе обучающийся учел все возможные параметры при произведении расчетов, и отсутствуют арифметические и алгебраические ошибки;  минимальный балл – обучающийся учел один-два основных параметра в своих расчётах, при этом в расчётах присутствуют арифметические и / или алгебраические ошибки) | Эксперт, принимающий работу | 0-5 |

Подсчет итоговой оценки проводится следующим образом:

а) Суммируются баллы, полученные учащимся по параметрам со 2 по 7 включительно. Получаются «сырые» баллы.

б) «Сырые» баллы умножаются на понижающий коэффициент («коэффициент самостоятельности) из пункта 1.

в) Находится процентное отношение баллов, полученных в п. б) к максимально возможной (45) сумме баллов.

Итоговая формула выглядит следующим образом:

((Сумма баллов за параметры со 2 по 7)\*понижающий коэффициент из п 1\*100) / 45 =

г) Образцы определения оценки за проект с помощью данной карты.

В качестве примера рассмотрим реальные проекты, выполненные в рамках тематики «Финансовая грамотность» учащимися 10 классов в 2017 году.

Первая работа (Приложение 8) выполнена десятиклассником, который уже получил опыт практической деятельности и демонстрирует финансовую грамотность при расчете эффективности бизнеса по перекупке автомобилей.

*Таблица 77. Оценочная карта № 1 проекта 1*

| **Параметр оценки** | **Кто оценивает** | **Баллы (или понижающие коэффициенты)** |
| --- | --- | --- |
| 1. Уровень самостоятельности выполнения проекта.  (Замысел разработан совместно с педагогом, работа выполнена полностью самостоятельно) | Тьютор (педагог), сопровождавший выполнение данного проекта – Рыбников П.С. | 1 |
| 2. Уровень проектной составляющей в работе.  (Несмотря на оформление работы и презентации, присутствует сильная проектная составляющая. Сам продукт представляет серьезное практическое значение. Текст дополнен необходимыми ссылкам, что максимально приближает его к пособию-инструкции. Смысл проектной деятельности понят) | Эксперт, принимающий работу – Комиссарчук В.В. | 10 (из 10) |
| 3. Удержание общей структуры и внутренней логики текста, описывающего выполненный проект.  (Структура проста, но выдержана, есть замечания к логике текста. Недостаточно четко выдержана структура текста, но при презентации цели и задачи проекта были озвучены) | Эксперт, принимающий работу – Комиссарчук В.В. | 6 (из 10) |
| 4. Актуальность заявленной темы и проблематизация.  (Работа актуальна для обучающегося, все данные и проблема работы взяты из личной практики обучающегося) | Эксперт, принимающий работу – Комиссарчук В.В. | 5 (из 5) |
| 5. Целеполагание и определение задач.  (Есть путаница в определении целей и задач проекта) | Эксперт, принимающий работу – Комиссарчук В.В. | 2 (из 5) |
| 6. Планирование и описание механизма реализации проекта.  (План фактически отсутствует. Механизм реализации не прописан поэтапно, тем не менее, все основные шаги выявлены) | Эксперт, принимающий работу – Комиссарчук В.В. | 5 (из 10) |
| 7. Наличие / отсутствие фактических недостатков и ошибок в расчётах, произведенных обучающимся или / и наличие / отсутствие претензий к инструментам исследования, продукту проекта.  (При произведении расчетов не учтены все аспекты данного бизнеса: затраты на электроэнергию, затраты на рекламу и объявления и прочие сопутствующие затраты) | Эксперт, принимающий работу – Комиссарчук В.В. | 2 (из 5) |
|  |  | 30 |

Результат обучающегося по оценочной карте 1: 67 % от максимально возможного.

*Таблица 78. Оценочная карта № 2 проекта 1*

| **Параметр оценки** | **Кто оценивает** | **Баллы (или понижающие коэффициенты)** |
| --- | --- | --- |
| 1. Уровень самостоятельности выполнения проекта.  (Замысел разработан совместно с педагогом, работа выполнена полностью самостоятельно) | Тьютор (педагог), сопровождавший выполнение данного проекта – Рыбников П.С. | 1 |
| 2. Уровень проектной составляющей в работе.  (Практическая ценность присутствует. Сложно прослеживается связь с тематикой, данной для проектов) | Эксперт, принимающий работу – Медников А.М. | 8 (из 10) |
| 3. Удержание общей структуры и внутренней логики текста, описывающего выполненный проект.  (Структура вызывает вопросы по порядку шагов и выводам. Изложение непоследовательно) | Эксперт, принимающий работу – Медников А.М. | 4 (из 10) |
| 4. Актуальность заявленной темы и проблематизация.  (Тема актуальна для автора, соответствует возрасту и актуальным интересам обучающегося) | Эксперт, принимающий работу – Медников А.М. | 5 (из 5) |
| 5. Целеполагание и определение задач.  (Целеполагание слабое, задачи проекта не определены) | Эксперт, принимающий работу – Медников А.М. | 1 (из 5) |
| 6. Планирование и описание механизма реализации проекта.  (планирование не просматривается, механизм реализации проекта стал ясен при презентации) | Эксперт, принимающий работу – Медников А.М. | 5 (из 10) |
| 7. Наличие / отсутствие фактических недостатков и ошибок в расчётах, произведенных обучающимся или / и наличие / отсутствие претензий к инструментам исследования, продукту проекта. (Не учтены все расходы, необходимые для реализации такого бизнеса) | Эксперт, принимающий работу – Медников А.М. | 1 (из 5) |
| Итого «сырые» баллы: |  | 24 |

Результат обучающегося по оценочной карте 2: 53 % от максимально возможного.

Средняя оценка по двум картам 60 % от максимально возможного.

Комментарий: Высокая оценка, полученная учащимся от обоих экспертов, обусловлена, в первую очередь, тремя факторами: высоким уровнем самостоятельности выполнения проекта (понижающий коэффициент равен 1), высокому уровню проектной составляющей в работе (8 из 10 и 10 из 10 баллов) и очевидной высокой актуальностью заявленной темы для самого обучающегося.

При достаточно низком уровне выполнения требований к оформлению работы, обучающийся во время презентации продемонстрировал достаточно целостное представление о заявленной проблеме, методах и способах достижения планируемого результата.

Вторая работа (Приложение 9) – это мини-исследование реальной стоимости потребительской корзины в провинциальном городе и возможности ее изменения (оптимизации).

*Таблица 79. Оценочная карта № 1 проекта 2*

| **Параметр оценки** | **Кто оценивает** | **Баллы (или понижающие коэффициенты)** |
| --- | --- | --- |
| 1. Уровень самостоятельности выполнения проекта.  (Выступал в роли исполнителя отдельных поручений педагога) | Тьютор (педагог), сопровождавший выполнение данного проекта – Колткова Л.Г. | 0,5 |
| 2. Уровень проектной составляющей в работе.  (Мини-исследование, продуктный выход слабый) | Эксперт, принимающий работу – Гниденко С.Н. | 1 (из 10) |
| 3. Удержание общей структуры и внутренней логики текста, описывающего выполненный проект.  (Не соблюдена формальная структура текста, но текст последовательный и изложение логичное) | Эксперт, принимающий работу – Гниденко С.Н. | 8 (из 10) |
| 4. Актуальность заявленной темы и проблематизация.  (Проблема, заявленная в работе, достаточно актуальна для региона и самого учащегося (его семьи)) | Эксперт, принимающий работу – Гниденко С.Н. | 4 (из 5) |
| 5. Целеполагание и определение задач.  (Цели и задачи работы определены четко) | Эксперт, принимающий работу – Гниденко С.Н. | 5 (из 5) |
| 6. Планирование и описание механизма реализации проекта.  (План отсутствует и во время презентации обучающийся не смог предоставить план своей работы. Механизм реализации работы понятен) | Эксперт, принимающий работу – Гниденко С.Н. | 5 (из 10) |
| 8. Наличие / отсутствие фактических недостатков и ошибок в расчётах, произведенных обучающимся.  (Есть прямые ошибки в расчетах) | Эксперт, принимающий работу –Гниденко С.Н. | 2 (из 5) |
| Итого «сырые» баллы: |  | 25 |

Результат обучающегося по оценочной карте 1: 28 % от максимально возможного (понижающий коэффициент равен 0,5!).

*Таблица 80. Оценочная карта № 2 проекта 2*

| **Параметр оценки** | **Кто оценивает** | **Баллы (или понижающие коэффициенты)** |
| --- | --- | --- |
| 1. Уровень самостоятельности выполнения проекта.  (Выступал в роли исполнителя отдельных поручений педагога) | Тьютор (педагог), сопровождавший выполнение данного проекта – Колткова Л.Г. | 0,5 |
| 2. Уровень проектной составляющей в работе.  (Продуктный выход фактически отсутствует) | Эксперт, принимающий работу – Медведева Т.В. | 1 (из 10) |
| 3. Удержание общей структуры и внутренней логики текста, описывающего выполненный проект.  (Требования к реферату не соблюдены, но изложение четкое и в тексте, и во время презентации) | Эксперт, принимающий работу – Медведева Т.В. | 8 (из 10) |
| 4. Актуальность заявленной темы и проблематизация.  (Проблема сформулирована четко, актуальность для обучающегося данной проблемы достаточно высокая) | Эксперт, принимающий работу – Медведева Т.В. | 4 (из 5) |
| 5. Целеполагание и определение задач.  (Цель исследования понятна, задачи определены) | Эксперт, принимающий работу – Медведева Т.В. | 5 (из 5) |
| 6. Планирование и описание механизма реализации проекта.  (Плана работ нет, механизм реализации проекта не описан, но понятен из текста) | Эксперт, принимающий работу – Медведева Т.В. | 7 (из 10) |
| 8. Наличие / отсутствие фактических недостатков и ошибок в расчётах, произведенных обучающимся.  (Есть ошибки в расчётах, не учтены непродовольственные расходы и услуги при расчете потребительской корзины) | Эксперт, принимающий работу – Медведева Т.В. | 4 (из 5) |
| Итого «сырые» баллы: |  | 29 |

Результат обучающегося по оценочной карте 2: 32 % от максимально возможного (понижающий коэффициент равен 0,5!).

Средняя оценка по двум картам 30 % от максимально возможного.

*Комментарий:* низкая оценка данной работы обусловлена, в первую очередь, двумя факторами – «сильным» понижающим коэффициентом (0,5) и низким уровнем «продуктной» составляющей (1 из 10 баллов у обоих экспертов).

### 3.2. Выполнение учебного исследования и критерии его оценки

***Требования, предъявляемые к оформлению результатов исследования***

В силу выраженной специфики собственно проектной работы, особой ее логики и пока незначительного опыта педагогов, необходимого для ее организации, достаточно распространенным видом учебного проекта в настоящее время является учебное исследование, в результате которого обучающиеся оформляют реферат. При этом нередко слово «реферат» в практике работы не используется, а результаты учебного исследования представляются наряду с результатами учебного проекта под общим словом «проект». Тем не менее, в дидактических целях важно рассмотреть отдельно требования к написанию реферата и тем самым выделить учебное исследование как самостоятельную составляющую работ по выполнению индивидуальных проектов.

Реферат (от лат. «referrer» – докладывать, сообщать) представляет собой письменную работу объемом 15-20 печатных страниц, выполняемую в ходе учебного исследования, представляющую его результат и содержащую краткое изложение сущности исследованного вопроса, темы, проблемы. Материал подается не столько в развитии, сколько в форме констатации или описания.

Реферат должен содержать основные фактические сведения и выводы по рассматриваемому вопросу, а также аргументированное изложение собственных мыслей автора исследования, возникших в результате работы. При этом требуются развернутые аргументы, рассуждения, сравнения.

В отличие от учебного проекта, вопрос (тема, проблема) исследуется прежде всего на основе литературы: статей, книг, монографий, а также других первоисточников. В этой связи возникает задача адекватно отразить в реферате результат такого исследования. Достаточно часто исследуемый вопрос в первичном документе (первоисточнике) может быть сформулирован недостаточно четко. В реферате же он должен быть конкретизирован и выделен. Язык (стиль) реферата должен отличаться точностью, краткостью, ясностью и простотой.

Требования, предъявляемые к реферату, в конечном счете, будут определять критерии его оценки. Представим ниже основные требования.

1. Прежде всего, реферат не копирует дословно содержание первоисточников, а представляет собой *новый вторичный текст*, создаваемый в результате систематизации и обобщения проработанных материалов. Реферат должен быть написан «своими словами», с минимальными вставками фрагментов статьи или книги, которые необходимо брать в кавычки и давать точную ссылку.

2. Текст реферата должен подчиняться определенным требованиям: он должен представлять собой структурно упорядоченную и завершенную работу, раскрывающую тему, обладать связностью и цельностью. Раскрытие темы предполагает, что в тексте реферата излагается относящийся к теме материал и предлагаются пути решения содержащейся в теме проблемы; связность текста предполагает смысловую соотносительность отдельных компонентов, а цельность – смысловую законченность текста.

3. Реферат должен *максимально точно* отражать основные идеи авторов исследованных материалов, а нередко и воспроизводить логическую структуру статьи или книги.

4. В реферате может быть выражена позиция автора исследования по отношению к представленным идеям, точкам зрения, в частности, могут присутствовать уточнения или критика отдельных положений, но этим не следует злоупотреблять.

5. В реферат должно быть включено самостоятельное мини-исследование, осуществляемое на материале источников.

*Титульный лист* реферата заполняется по единой установленной в образовательной организации форме.

После титульного листа на отдельной странице следует *оглавление* (*план*, *содержание*), в котором указываются названия всех разделов (пунктов плана) реферата и номера страниц, указывающие начало этих разделов в тексте реферата.

После оглавления следует *введение*. Объем введения составляет, как правило, 1,5-2 страницы.

*Основная часть* реферата может иметь одну или несколько глав, состоящих из 2-3 параграфов (подпунктов, разделов), и предполагает осмысленное и логичное изложение главных положений и идей, содержащихся в изученных материалах. В тексте обязательны ссылки на первоисточники. В том случае, если цитируется или используется чья-либо неординарная мысль, идея, вывод, приводится какой-либо цифровой материал, таблица, необходимо сделать ссылку на того автора, тот источник, откуда взят данный материал.

*Заключение* содержит главные выводы и итоги из текста основной части, плюс к этому в нем отмечается, как выполнены задачи и достигнуты ли цели, сформулированные во введении.

*Приложение* может включать графики, таблицы, расчеты.

*Библиография* (список литературы) завершает реферат. В ней указывается реально использованная для написания реферата литература.

***Этапы работы над рефератом***

В работе над рефератом можно условно выделить три этапа: *подготовительный этап,* включающий изучение предмета исследования; *изложение результатов* изучения в виде связного текста; *устное сообщение* по теме реферата – презентация результатов работы (защита индивидуального проекта).

*Подготовительный этап работы*

Подготовительная работа над рефератом начинается с формулировки темы. Тема в концентрированном виде выражает содержание будущего текста, фиксируя как предмет исследования, так и его ожидаемый результат.

Для того чтобы работа над рефератом была успешной, необходимо, чтобы тема заключала в себе проблему, скрытый вопрос (даже если наука уже давно дала ответ на этот вопрос, учащийся, только знакомящийся с соответствующей областью знаний, будет вынужден искать ответ заново, и это даст толчок к развитию проблемного, исследовательского мышления).

После того, как грамотно сформулированная тема зафиксировала предмет изучения, перед учащимся возникает задача найти информацию, относящуюся к данному предмету, и разрешить поставленную проблему.

Выполнение этой задачи начинается с *поиска источников*. На этом этапе необходимо объяснить учащимся, как работать с энциклопедиями и энциклопедическими словарями. В том числе, зачем обращать внимание на список литературы, приведенный в конце тематической статьи; как работать с систематическими и алфавитными каталогами библиотек; как оформлять список литературы (выписывая выходные данные статьи или книги и отмечая библиотечный шифр).

*Работу с источниками* надо начинать с ознакомительного чтения, т. е. просмотреть текст, выделяя его структурные единицы. При ознакомительном чтении закладками отмечаются те страницы, которые требуют более внимательного изучения.

В зависимости от результатов ознакомительного чтения выбирается дальнейший способ работы с источником. Если для разрешения поставленной задачи требуется изучение некоторых фрагментов текста, то используется метод выборочного чтения. Если в книге нет подробного оглавления, следует обратить внимание на предметные и именные указатели.

Избранные фрагменты или весь текст (если он целиком имеет отношение к теме) требуют вдумчивого, неторопливого чтения с «мысленной проработкой» материала. Такое чтение предполагает выделение: 1) главного в тексте; 2) основных аргументов; 3) выводов. Особое внимание следует обратить на то, вытекает тезис из аргументов или нет.

Необходимо также проанализировать, какие из утверждений автора носят проблематичный, гипотетический характер и уловить скрытые вопросы.

Понятно, что умение таким образом работать с текстом приходит далеко не сразу. Наилучший способ научиться выделять главное в тексте, улавливать проблематичный характер утверждений, давать оценку авторской позиции – это *сравнительное чтение*, в ходе которого учащийся знакомится с различными мнениями по одному и тому же вопросу, сравнивает весомость и доказательность аргументов сторон и делает вывод о наибольшей убедительности той или иной позиции.

Подготовительный этап работы завершается *созданием конспектов*, фиксирующих основные тезисы и аргументы. Здесь важно представлять, что конспекты пишутся на одной стороне листа, с полями и достаточным для исправления и ремарок межстрочным расстоянием (эти правила соблюдаются для удобства редактирования).

Если в конспектах приводятся цитаты, то непременно должно быть дано указание на источник (автор, название, выходные данные, № страницы).

По завершении предварительного этапа можно переходить непосредственно к *созданию текста реферата*.

*Изложение результатов*

Текст реферата должен отражать характер первоисточника. Имеется в виду характер текста, которые по этому признаку можно разделить на тексты-констатации и тексты-рассуждения.

*Тексты-констатации* содержат результаты ознакомления с предметом и фиксируют устойчивые и несомненные суждения. В *текстах-рассуждениях* одни мысли извлекаются из других, некоторые ставятся под сомнение, дается им оценка, выдвигаются различные предположения.

Изложение материала в тексте должно подчиняться определенному плану – мыслительной схеме, позволяющей контролировать порядок расположения частей текста. Универсальный план, помимо формулировки темы, предполагает изложение вводного материала, основного текста и заключения.

Не лишним будет сообщить учащимся, что все научные работы – от реферата до докторской диссертации – строятся по этому плану, поэтому важно с самого начала научиться придерживаться данной схемы.

*Введение* – начальная часть текста. B нем излагается суть работы, поставленные задачи и цели, дается краткая характеристика изучаемой темы, обосновывается ее актуальность, раскрываются цель и задачи работы, производится краткий обзор литературы и важнейших источников, на основании которых готовился реферат. Объем введения в среднем обычно составляет около 10 % от общего объема реферата.

Подчеркнем, что *во введении обязательно формулируются цель и задачи реферата*. Здесь главное показать актуальность взятой темы и доказать ее значимость. После чего можно переходить к основной части.

Аргументация актуальности исследования представляет собой выявление практического и теоретического значения данного исследования. Далее констатируется, что сделано в данной области предшественниками; перечисляются положения, которые должны быть обоснованы. Введение может также содержать обзор источников или экспериментальных данных, уточнение исходных понятий и терминов, сведения о методах исследования.

*Основная часть реферата* раскрывает содержание темы. Она наиболее значительна по объему, наиболее значима и ответственна. В ней излагаются основные идеи c подробным их раскрытием, обосновываются выводы, приводятся развернутые аргументы, предлагаются гипотезы, касающиеся существа обсуждаемого вопроса. В основной части кратко, но полно излагается материал по разделам, каждый из которых раскрывает свою проблему или разные стороны одной проблемы.

Каждый смысловой блок (глава, параграф) должен быть озаглавлен. Чтобы достичь максимальной наглядности, можно включить в текст иллюстрации, диаграммы, таблицы, графики и прочие дополнительные элементы. Стандартно на основную часть выделяется около 10-12 страниц, общий же объем реферата составляет примерно 15-20 страниц.

Важно проследить, чтобы основная часть не имела форму монолога. Аргументируя собственную позицию, целесообразно анализировать и оценивать позиции различных исследователей, с чем-то соглашаться, чему-то возражать, кого-то опровергать. Установка на диалог позволит избежать некритического заимствования материала из чужих трудов – компиляции.

Изложение материала основной части подчиняется собственному плану, что отражается в разделении текста на главы, параграфы, пункты. План основной части может быть составлен с использованием различных методов группировки материала: классификации (эмпирические исследования), типологии (теоретические исследования), периодизации (исторические исследования).

*Заключение* – последняя часть создаваемого текста. Онодолжно быть четким, кратким, вытекающим из содержания основной части. Здесь в краткой и сжатой форме излагаются полученные результаты, представляющие собой ответ на главный вопрос исследования. Здесь же могут намечаться и дальнейшие перспективы развития темы. Кроме того, в заключении должен подводиться итог проделанной работы, должны содержаться выводы по ее результатам, а также информация о согласии или несогласии с авторами цитируемых работ, указания на то, кому могут быть интересны статьи, книги, иные тексты, рассмотренные в реферате.

Заключение не должно превышать по объему введение. В заключении важно подвести итог всей работы, указать собственный взгляд на проблему или тему, свое видение ее. Обычно заключение занимает одну страницу текста.

*Источники*, которые были использовали при подготовке реферата, приводятся по правилам библиографии. Названия книг в списке принято располагать по алфавиту с указанием выходных данных.

*Оформление* целесообразно выполнять по ГОСТу, что определяет необходимость использовать при распечатывании и брошюровке работы белую бумагу стандартного формата А4; выдерживать интервал между строк – 1,5. ГОСТ не предусматривает шрифт. Однако по умолчанию принято пользоваться черным Times New Roman – 12 pt. или 14 pt. Абзацный отступ должен быть одинаковым по всему тексту и равен пяти знакам. – Расстояние справа – 10 мм, расстояние сверху и снизу – по 20 мм. Расстояние слева должно быть равно 25 мм, для того, чтобы работу можно было сшить, сброшюровать: работа перед защитой сброшюровывается или переплетается (можно использовать степлер, скоросшиватель, файлы и др.) и вкладывается в обложку.

*Каждая страница имеет номер.* Цифры необходимо использовать арабские. Порядковый номер страницы печатают на середине верхнего поля страницы. Такой вариант наиболее удобен при просмотре страниц. Нумерация страниц должна быть сквозной, включая иллюстрации, приложения и список используемой литературы. Страницы в работе нумеруются по порядку без пропусков и повторений. Первой страницей считается титульный лист, на котором нумерация страниц не ставится, на следующей странице ставится цифра «2» и т. д.

Каждый раздел начинают c нового листа, при этом целесообразно использовать опцию «Разрыв страницы» (комбинация клавиш CTRL + Enter). Это значительно упростит оформление реферата.

Выравнивание текста – по ширине.

***Особенности языкового стиля реферата***

Для написания реферата используется научный стиль речи. В научном стиле легко ощутимый интеллектуальный фон речи создают следующие конструкции:

*Предметом дальнейшего рассмотрения является…*

*Остановимся прежде на анализе последней…*

*Эта деятельность может быть определена как…*

*С другой стороны, следует подчеркнуть, что…*

*Это утверждение одновременно предполагает и то, что…*

*При этом … должно (может) рассматриваться как …*

*Рассматриваемая форма…*

*Ясно, что…*

*Из вышеприведенного анализа… со всей очевидностью следует…*

*Довод не снимает его вопроса, а только переводит его решение…*

*Логика рассуждения приводит к следующему…*

*Как хорошо известно…*

*Следует отметить…*

*Таким образом, можно с достаточной определенностью сказать, что…*

Многообразные способы организации сложного предложения унифицировались в научной речи до некоторого количества наиболее убедительных. Лишними оказываются главные предложения, основное значение которых формируется глагольным словом, требующим изъяснения. Опускаются малоинформативные части сложного предложения, в сложном предложении упрощаются союзы. Например:

|  |  |
| --- | --- |
| **Не следует писать** | **Следует писать** |
| Мы видим, таким образом, что в целом ряде случаев… | Таким образом, в ряде случаев… |
| Имеющиеся данные показывают, что… | По имеющимся данным |
| Представляет собой | Представляет |
| Для того, чтобы | Чтобы |
| Сближаются между собой | Сближаются |
| Из таблицы 1 ясно, что… | Согласно таблице 1. |

Необходимо обратить внимание на конструкции, связывающие все композиционные части схемы-модели реферата:

Переход от перечисления к анализу основных вопросов статьи.

*В этой (данной, предлагаемой, настоящей, рассматриваемой, реферируемой, названной...) статье (работе...) автор (ученый, исследователь...; зарубежный, известный, выдающийся, знаменитый...) ставит (поднимает, выдвигает, рассматривает...) ряд (несколько...) важных (следующих, определенных, основных, существенных, главных, интересных, волнующих, спорных...) вопросов (проблем...)*

Переход от перечисления к анализу некоторых вопросов.

*Одним из самых существенных (важных, актуальных...) вопросов, по нашему мнению (на наш взгляд, как нам кажется, как нам представляется, с нашей точки зрения), является вопрос о...*

*Среди перечисленных вопросов наиболее интересным, с нашей точки зрения, является вопрос о...*

*Мы хотим (хотелось бы, можно, следует, целесообразно) остановиться на...*

Переход от анализа отдельных вопросов к общему выводу:

*В заключение можно сказать, что...*

*На основании анализа содержания статьи можно сделать следующие выводы...*

*Таким образом, можно сказать, что...*

*Итак, мы видим, что...*

При реферировании научной статьи обычно используется модель: автор + глагол настоящего времени несовершенного вида.

Группы глаголов, употребляемые при реферировании:

1. Глаголы, употребляемые для перечисления основных вопросов в любой статье: **автор** рассматривает, анализирует, раскрывает, разбирает, излагает (что); останавливается (на чем), говорит (о чем). (Группа слов, используемых для перечисления тем (вопросов, проблем): во-первых, во-вторых, в-третьих, в-четвертых, в-пятых, далее, затем, после этого, кроме того, наконец, в заключение, в последней части работы и т. д.)

2. Глаголы, используемые для обозначения исследовательского или экспериментального материала в статье: автор исследует, разрабатывает, доказывает, выясняет, утверждает, определяет, дает определение, характеризует, формулирует, классифицирует, констатирует, перечисляет признаки, черты, свойства.

3. Глаголы, используемые для перечисления вопросов, попутно рассматриваемых автором: (Кроме того) автор касается (чего); затрагивает, замечает (что); упоминает (о чем).

4. Глаголы, используемые преимущественно в информационных статьях при характеристике авторами события, положения и т. п.: автор описывает, рисует, освещает (что); показывает картины жизни (кого, чего); изображает положение (где); сообщает последние новости.

5. Глаголы, фиксирующие аргументацию автора (цифры, примеры, цитаты, высказывания, иллюстрации, всевозможные данные, результаты эксперимента и т. д.): автор приводит (примеры, таблицы); ссылается, опирается (на что); базируется (на чем); аргументирует, иллюстрирует, подтверждает, доказывает (что, чем); сравнивает, сопоставляет, соотносит (что с чем); противопоставляет (что чему).

6. Глаголы, передающие мысли, особо выделяемые автором: авторвыделяет, отмечает, подчеркивает, указывает, останавливается, неоднократно возвращается (к чему). Автор обращает внимание (на что); уделяет внимание (чему); сосредоточивает, концентрирует, заостряет, акцентирует внимание (на чем).

7. Глаголы, используемые для обобщений, выводов, подведения итогов:  
*автор* делает вывод, приходит к выводу, подводит итоги, подытоживает, обобщает, суммирует ... что. Можно сделать вывод...

8. Глаголы, употребляющиеся при реферировании статей полемического, критического характера:

– передающие позитивное отношение автора: одобрять, защищать, отстаивать, соглашаться (с чем, с кем); стоять на стороне (чего, кого); разделять (чье) мнение; доказывать (что, кому); убеждать (в чем, кого);

– передающие негативное отношение автора: полемизировать, спорить с кем (по какому вопросу, поводу), отвергать, опровергать; не соглашаться (с кем, с чем); подвергать что чему (критике, сомнению, пересмотру), критиковать, сомневаться, пересматривать; отрицать; обвинять (кого в чем (в научной недобросовестности, в искажении фактов)), обличать, разоблачать, бичевать.

***Критерии оценки реферата***

При проверке реферата *руководителем* оцениваются:

1. Знания и умения на уровне требований стандарта конкретной дисциплины: знание фактического материала, усвоение общих представлений, понятий, идей.
2. Характеристика реализации цели и задач исследования (новизна и актуальность поставленных в реферате проблем, правильность формулирования цели, определения задач исследования, правильность выбора методов решения задач и реализации цели; соответствие выводов решаемым задачам, поставленной цели, убедительность выводов).
3. Степень обоснованности аргументов и обобщений (полнота, глубина, всесторонность раскрытия темы, логичность и последовательность изложения материала, корректность аргументации и системы доказательств, характер и достоверность примеров, иллюстративного материала, широта кругозора автора, наличие знаний интегрированного характера, способность к обобщению).
4. Качество и ценность полученных результатов (степень завершенности реферативного исследования, спорность или однозначность выводов).
5. Использование литературных источников.
6. Культура письменного изложения материала.
7. Культура оформления материалов работы.

Объективность оценки предусматривает отражение как положительных, так и отрицательных сторон работы.

### 3.3. Подготовка презентации для защиты индивидуального проекта

***Общие рекомендации по созданию презентации***

Слово «презентация» в переводе с английского языка означает «представление», «показ», т. е. презентация – это красивый, наглядный показ какой-либо информации.

Компьютерная презентация состоит из отдельных кадров, которые называются слайдами. На каждом слайде можно поместить произвольную текстовую, графическую и аудио-информацию, а также видеоклипы. Объекты на слайде могут быть анимированы. При показе презентации человек просто щелкает мышью. Щелчок – и один слайд сменяется другим. Презентацию можно показывать прямо на компьютере или выводить на большой экран через мультимедийный проектор.

Для создания компьютерных презентаций предназначены специальные программы. Одна из самых популярных программ – Power Point («пауэр поинт»), которая входит в состав пакета Microsoft Office.

В настоящее время презентации, как правило, создают не для просмотра на компьютере, а для показа в аудитории, зале на большом экране через проектор. На экран падает свет от ламп, люди могут сидеть далеко от экрана – все это накладывает на оформление презентаций определенные требования и ограничения:

1. «Светлый фон – темный шрифт, темный фон – светлый шрифт». Хорошо сочетаются: белый фон и черный, синий, красный цвета шрифта; синий фон в сочетании с белым и желтым шрифтом. Предпочтительнее использовать светлый фон и темный шрифт (а не наоборот).
2. Недопустимо использовать, например, белый фон и желтый шрифт, зеленый фон и светло-зеленый шрифт, т. к. на экране текст будет не виден. Не сочетаются синий и красный цвета, т. е. на слайде синего цвета недопустимо использовать красные заголовки и текст. Не приветствуется черный фон в сочетании со светлым шрифтом.
3. Если презентация предназначена для показа в небольшой аудитории (например, в учебном кабинете), то размер шрифта основного текста должен быть не меньше 18 пт, заголовки – 20 пт и больше. Если презентация предназначена для показа в большом (например, актовом) зале – размер шрифта основного текста 28-32 пт, заголовки – 36 пт и более (для шрифта Arial). Если текст не помещается на одном слайде, разбейте его на фрагменты и разместите на нескольких слайдах.
4. Презентация не должна состоять из слайдов, целиком заполненных текстом. Допустимо использовать несколько слайдов со сплошным текстом (особенно в деловых презентациях), но не более 2-3 подряд.
5. Нельзя перегружать презентацию анимацией, использовать слишком много разных эффектов. Если слайды однотипные, следует применять к похожим объектам одинаковые эффекты. Анимация не должна быть слишком медленной, иначе слушатели потеряют интерес к тому, что должно появиться на экране.
6. Новые анимированные объекты не должны появляться поверх уже имеющихся на слайде, например, заголовок не должен выезжать поверх картинки.
7. При оформлении слайдов следует учитывать, что шрифты с засечками зрительно выглядят меньше (Times New Roman), чем шрифты без засечек (Arial).
8. Фотографии и иллюстрации должны быть достаточно крупными и четкими (лучше с цифровой камеры).

Успех презентации в очень большой степени зависит от того, насколько точно удастся представить, что и в какой последовательности будет происходить во время ее проведения. Поэтому необходимо очень ответственно подойти к разработке презентации. Далее в таблице 76 представим этапы разработки презентации и соответствующие перечни работ.

***Этапы разработки мультимедийной презентации и оформление слайдов***

***В представленной таблице 81 дана характеристика этапов разработки мультимедийной презентации.***

***Таблица 81. Характеристика этапов разработки мультимедийной презентации***

| **Этап** | **Перечень работ этапа** |
| --- | --- |
| **Планирование** | Определение темы мультимедийной презентации (МП).  Определение типа МП.  Определение аудитории, на которую ориентирована МП. |
| **Проектирование** | Выбор навигационной схемы.  Разработка дизайна слайдов. |
| **Информационное наполнение** | Подготовка текстового и иллюстративного материала для наполнения слайдов. (Аудио-, видео-, графические файлы, ссылки Интернет, документы пакета MSOffice и др.)  Подготовка речевого сопровождения.  Подготовка видеосопровождения. |
| **Программная реализация** | Заполнение слайдов информационным материалом.  Цветовое оформление слайдов.  Настройка мультимедийных эффектов.  Установка гиперссылок на элементы меню в соответствии с навигационной структурой.  Установка гиперссылок на элементы меню для выхода в Интернет и подключения внешних программ. |
| **Тестирование** | Устранение ошибок в текстовом и иллюстративном материалах.  Проверка гиперссылок … |
| **Эксплуатация** | Демонстрация на конференциях, защите реферата или доклада и др. |
| **Сопровождение** | Совершенствование презентации. |

Далее в таблице 82 представлены требования к оформлению слайдов.

***Таблица 82.*** *Требования к оформлению слайдов* ***презентации***

|  |  |
| --- | --- |
| **Стиль** | Соблюдайте единый стиль оформления.  Избегайте стилей, которые будут отвлекать от самой презентации.  Вспомогательная информация (управляющие кнопки) не должна преобладать над основной информацией (текст, рисунки). |
| **Фон** | Для фона выбирайте более холодные тона (синий или зеленый). |
| **Использование цвета** | На одном слайде рекомендуется использовать не более трех цветов: один для тона, один для заголовка, один для текста. Текст должен располагаться на контрастном фоне так, чтобы он читался легко, без напряжения.  Обратите внимание на цвет гиперссылок (до и после использования). |
| **Анимационные эффекты** | Анимация полезна как способ постепенного появления тезисов на экране.  Не стоит злоупотреблять различными анимационными эффектами, они не должны отвлекать внимание от содержания информации на слайде. |
| **Содержание информации** | Заголовки должны привлекать внимание аудитории.  Используйте короткие слова и предложения, которые в ходе выступления вы должны раскрыть и развить (как правило, никто не заинтересован вчитываться и всматриваться в текст на ваших слайдах). |
| **Расположение** | Предпочтительно горизонтальное расположение информации.  Наиболее важная информация должна располагаться в центре экрана.  Если на экране располагается картинка, то надпись должна располагаться под ней. |
| **Шрифты** | Для заголовков – не менее 24.  Для информации – не менее 18.  Шрифты без засечек легче читать с большого расстояния.  Нельзя смешивать различные типы шрифтов в одной презентации.  Нельзя злоупотреблять прописными буквами (они читаются хуже строчных). |
| **Способы выделения информации** | Следует использовать:  рамки, границы, заливку; разные цвета шрифтов, штриховку, стрелки; рисунки, диаграммы, схемы для иллюстрации наиболее важных фактов. |
| **Объем информации** | Не стоит заполнять один слайд слишком большим объемом информации: зрители могут единовременно запомнить не более трех фактов, выводов, определений.  Наибольшая эффективность достигается тогда, когда ключевые пункты отображаются по одному на каждом отдельном слайде. |
| **Виды слайдов** | Для обеспечения разнообразия следует использовать разные виды слайдов: с текстом; с таблицами; с диаграммами; с видеофрагментами; с демонстрациями. |
| **Представление презентации** | Может осуществляться различными способами по усмотрению учителя. Нужно помнить о том, что человек способен одновременно удержать в памяти и осознать от 5 до 9 тезисов (посылок, сведений).  При числе фактов свыше 7 начинается подсознательное утомление. После 9 возникают трудности с описанной выше систематизацией. Таким образом, при создании презентации, которая планируется к показу в классе на «общем» экране, необходимо писать короткие фразы, воспринимаемые «одним взглядом».  Если это тезисы, то их не должно быть больше 7-9. Лучше написать кратко (тезисами) и расшифровать эти высказывания в устной речи. |

***Типы презентаций***

*Официальная презентация* – это официальные отчеты, доклады, рефераты и т. д. Здесь необходимы строгий дизайн, выдержанность, единый шаблон оформления для всех слайдов. Анимационные эффекты строго дозированы, развлекательный элемент сведен к минимуму. Необходимо четко структурировать материал, свести к минимуму вводные слова, использовать крупный текст. Слайд на экране должен находиться не менее 10-15 секунд, но и не более 40-60 секунд.

Если на слайде приведена сложная диаграмма, необходимо проговорить вводные слова (на этой диаграмме приводится то-то, зеленым отмечены показатели А, синим – показатели Б и т. д.), дать время аудитории вчитаться и всмотреться в диаграмму.

*Официально-эмоциональная презентация* – это отчеты перед коллективом единомышленников. По мере показа презентации в ней может появляться все больше анимационных эффектов, больше фотографий, хотя начиналась презентация в виде официального документа.

*«Плакаты» и «Тезисы»* – подобные презентации заменяют простейшие средства технического сопровождения. На слайдах – только иллюстрации с минимумом подписей. Вся работа по разъяснению содержимого лежит на докладчике. При этом желателен единый шаблон оформления.

Появление тезисов может быть анимировано, чтобы подчеркнуть начало нового раздела (подраздела). Фактически, такая презентация представляет собой конспект доклада. Практика показывает, что такая, казалось бы, скучная и не иллюстративная презентация, оказывается, очень полезна слушателям, как краткая запись опорных моментов доклада.

*«Двойное действие»* – это тип презентации, на слайдах которой помимо визуальных материалов приведена конкретная информация. Она может либо пояснять содержимое слайда, либо «расширять» его.

Можно построить слайд так, чтобы при неизменном визуальном материале сменялся текстовый ряд. И наоборот. Двойственность действия тут в том, что в дополнение к обычным воздействиям – зрительному и слуховому, появляется третье. Такая загрузка слушателя, вероятно, наиболее эффективна в предметах гуманитарного цикла.

*Интерактивные презентации**–* в режиме диалога с аудиторией становятся допустимыми различные анимации, «выезжающие» картинки, вращающиеся фотографии, объекты навигации, разветвления презентации – в зависимости от того, какие ответы дают слушатели, как они реагируют на вопросы и суждения. В такой презентации может не быть единого для всех слайдов шаблона оформления.

*Информационный ролик* – несколько особняком стоит такая презентация, как рекламный (информационный) ролик. Здесь требования совершенно иные, чем раньше. Задача информационного ролика – привлечь внимание. Следовательно, в презентации должны быть достаточно крупные тексты, информационно-рекламного характера, наглядные материалы, рассчитанные на быстрое восприятие. На одном слайде может быть несколько фотографий, накладывающихся друг на друга. Очень хорошо, если такой ролик сопровождается дикторским поясняющим текстом, звучащим из колонок.

# ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Методическое пособие, которое предложили авторы, является обобщением, с одной стороны, имеющегося в современном образовании опыта организации проектной деятельности в школе, а с другой – опыта интерактивных практик, направленных на формирование финансовой грамотности учащихся. Пособие является также результатом осмысления идей обновления образования в свете ФГОС, нашедших отражение в современной педагогической и, в частности, методической литературе.

Одновременно книга вобрала в себя результаты практического опыта ее авторов по анализу программ формирования финансовой грамотности и учебно-методической литературы по финансовой грамотности, адресованной школьникам и работающим с ними педагогам.

В пособии отражены также результаты анализа собственных практик авторов, связанных с проведением занятий с учащимися по финансовой грамотности в рамках основных образовательных программ, а также многолетний опыт организации проектной и исследовательской деятельности в образовательной организации.

Практические работники образовательных организаций, педагоги и школьная администрация, познакомившись с материалами пособия, смогут использовать методические идеи, изложенные в нем, в практике организации проектно-исследовательской деятельности и обучения учащихся основам финансовой грамотности. Вместе с тем, материалы пособия помогут практикующим учителям разнообразить проводимые занятия, связать их с реалиями социальной жизни (в частности, жизни финансовой), насытить образовательный процесс практико-ориентированными контекстами и открытыми задачами, создающими предметное поле для разворачивания проектной работы.

Вместе с тем, очевидно, что реализация задач, стоящих перед образовательными организациями в плане создания условий, обеспечивающих ожидаемые результаты проектно-исследовательской деятельности учащихся, в решающей степени зависит от самой образовательной организации. В частности, от того, насколько глубоко школьная администрация и педагоги, организующие познавательную деятельность школьников, осмыслили образовательные потенциалы проектной работы и приняли их как ориентиры в своей педагогической практике.

С этой точки зрения авторы пособия были бы рады, если бы организаторы работы образовательных организаций и учителя стали их педагогическими единомышленниками. Это не исключает, а наоборот, предполагает, возможность критического отношения читателей к пособию. Авторы будут благодарны тем, кто выскажет конкретные предложения по его совершенствованию. Более того, авторы осознают, что ряд изложенных в пособии подходов требует проверки в практической деятельности образовательных организаций.

Авторский коллектив надеется, что пособие будет полезно учителям, администраторам, системе повышения квалификации педагогических работников, кафедрам педагогики и методики преподавания предметов основной образовательной программы в школе.

# СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Адамантов В.А. Проектно-исследовательская деятельность как фактор реализации познавательной деятельности учащихся на уроках экологии // Интеграция образования, 2009. — № 3. — С. 77-80.
2. Аюбашева С.И., Давыдова Н.Н., Ивонин А.О. Организация образовательного процесса в начальной школе на основе проектно-исследовательских и индивидуализированных форм учебной деятельности // Муниципальное образование: инновации и эксперимент, 2010. — № 3. — С. 19-22.
3. Басик Н.Ю. Педагогический потенциал интегральных и модульных курсов по финансовой грамотности для старшей школы // Отечественная и зарубежная педагогика. – 2017. – Т. 1. - № 2. – С.65-77.
4. Белова Т.Г. Исследовательская и проектная деятельность учащихся в современном образовании. [Известия Российского государственного педагогического университета им. А.И. Герцена](http://cyberleninka.ru/journal/n/izvestiya-rossiyskogo-gosudarstvennogo-pedagogicheskogo-universiteta-im-a-i-gertsena), 2008. — № 76-2. — С. 30–35.
5. Белолуцкая А.К., Конобеева Т.А., Львовский В.А., Потапов И.В., Ушакова Е.Г., Хаймович Л.В., Чекалина А.А. Преемственность в формировании метапредметных образовательных результатов. – М.: НП «Авторский клуб», 2018. – 104 с.
6. Брюханова О.В. Аксиологические основания проектно-исследовательской деятельности школьников при изучении литературы // Образование в современной школе, 2013. — № 1. — С. 14-18.
7. Буздалина И.Н. Проектно-исследовательская деятельность учащихся в профильных классах // Альманах современной науки и образования., 2012. — № 4 (59). — С. 49-50.
8. Вечканова Е.А. Проектно-исследовательская деятельность учащихся на уроках физики в средней школе при модульной системе обучения // Вестник бурятского государственного университета., 2008. — № 15. — С. 45-47.
9. Дементьева И.В. Педагогические условия формирования проектно-исследовательской компетенции учащихся в образовательном пространстве школы // Гуманитарные и социальные науки, 2013. — № 5. — С. 249-258.
10. Зимняя И.А. Ключевые компетенции как результативно-целевая основа компетентностного подхода в образовании // Труды методологического семинара «Россия в Болонском процессе: проблемы, задачи, перспективы». — М.: Исследовательский центр проблем качества подготовки специалистов, 2004.
11. Кадыкова О.М., Денисьева О.И. О механизме управления проектно-исследовательской деятельностью учащихся // Международный журнал экспериментального образования, 2012. — № 12. — С. 71-73.
12. Ковалёва Г.С. Финансовая грамотность как составляющая функциональной грамотности: международный контекст // Отечественная и зарубежная педагогика. – 2017. – Т. 1. - № 2. – С.31-43.
13. Лазебникова А.Ю. Практическая реализация задачи повышения финансовой грамотности школьников: состояние и проблемы // Отечественная и зарубежная педагогика. – 2017. – Т. 1. - № 2. – С.8-21.
14. Лазарев В.С. Рекомендации по развитию исследовательских умений учащихся. — М., 2007.
15. Леонтович А.В., Саввичев А.С. Исследовательская и проектная работа школьников. 5-11 классы: методические рекомендации, требования и критерии оценивания, презентация на конференции / Под ред. А.В. Леонтовича. Изд. 2-е. М.: ВАКО, 2016. —159 с.
16. Лебедева О.В. Принципы организации исследовательской деятельности в учебном процессе по физике в средней школе // Наука и школа, 2012. — № 4.
17. Логвинов И.И. Дидактика: история и современные проблемы. — М., 2007. — 208 с.
18. Новожилова Н.В. Финансовая грамотность школьников // Народное образование. – 2018. - № 1-2. – С. 88-96.
19. Новожилова Н.В., Шалашова М.М. Ресурсы и инструменты формирования финансовой грамотности обучающихся общеобразовательных организаций // Инновационные проекты и программы в образовании. – 2017. - № 4. – С.35-41.
20. Обухов А.С. Исследовательская позиция и исследовательская деятельность: что и как развивать // Исследовательская деятельность школьников — 2003. — № 4.
21. Обухов А.С. Развитие исследовательской деятельности учащихся. — М: Прометей, 2006.
22. Орлова Т.С., Половникова А.В., Сорокин А.А. Достижение образовательных результатов в парадигме системно-деятельностного подхода в организации проектной деятельности по истории // Школа будущего. – 2018. - № 2. – С.58-63.
23. Орлова Т.С., Половникова А.В., Сорокин А.А. Презентация проекта по истории как форма диагностики образовательных результатов обучающихся // Наука и школа. – 2018. - № 1. – С.151-155.
24. Поливанова К.Н. Проектная деятельность школьников: пособие для Учителя. М.: Просвещение, 2008. — С. 21.
25. Половникова А.В. Учебно-методические комплексы по финансовой грамотности // Отечественная и зарубежная педагогика. – 2017. – Т. 1. - № 2. – С.95-104.
26. Половникова А.В., Рутковская Е.Л., Сорокин А.А. Участие российских школьников в международном исследовании по финансовой грамотности: результаты и перспективы (или чем может помочь школьнику учитель) // преподавание истории и обществознания в школе. – 2018. - № 3. – С. 29-36.
27. Рутковская Е.Л. Факторы формирования финансовой грамотности школьников // Отечественная и зарубежная педагогика. – 2017. – Т. 1. - № 2. – С.44-54.
28. Рутковская Е.Л., Половникова А.В. Ключевые навыки XXI века: финансовая грамотность // Человек и общество в контексте современности. Чтения памяти профессора П.К. Гречко. – М.: РУДН, 2017. – С. 137-147.
29. Сорокин А.А., Половникова А.В. Образовательное пространство школы в формировании финансовой грамотности // Актуальные вопросы гуманитарных наук: теория, методика, практика. Выпуск IV. – М.: Книгодел, 2017. – С.11-19.
30. Dewey, J. Experience and education // New York: Free Press, 2015. ©1938. — 91 p.
31. Wilson, B.G. Reflections on Constructivism and Instructional Design. In C. R. Dills & A. J. Romoszowski (Eds.), Instructional Development Paradigms. // Englewood Cliffs NJ: Educational Technology Publications, 1997. — P. 63-80.

***Электронные ресурсы***

1. Леонтович А.В. Методические рекомендации по организации конференций I и II этапов Московского конкурса исследовательских и проектных работ обучающихся общеобразовательных учреждений. URL: <http://mgk.olimpiada.ru/files/m_files/4633/%D0%A0%D0%B5%D0%BA%D0%BE%D0%BC%D0%B5%D0%BD%D0%B4%D0%B0%D1%86%D0%B8%D0%B8.docx> (дата обращения 06.01.2017).
2. Леонтович А.В. [ФГОС. Проектная и исследовательская деятельность. Все классы](https://www.google.ru/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=35&ved=0ahUKEwjSn5fkwsvPAhUDiCwKHQ1dCdM4HhAWCC4wBA&url=https%3A%2F%2Ffoxford.ru%2Fcourses%2F366&usg=AFQjCNEMObIbDnSOqg4JZW4u1If-ytzmmQ&bvm=bv.135258522,d.bGg) <https://foxford.ru/courses/366/landing?dialog=landingVideo> (дата обращения 06.01.2017).
3. Колмакова, В.И. Формы внеурочной работы, направленные на развитие метапредметных компетенций учащихся [Электронный ресурс] / В.И. Колмакова URL: <http://u4eba.net/sbornikidei/formyi-vneurochnoy-rabotyi-napravlennyie-na-razvitie-metapredmetnyih-kompetentsiy-uchashhihsya.html> (дата обращения: 22.11.2015).
4. Метапредметные компетенции. Материалы сайта «labore.ru» URL: [https://sites.google.com/a/labore.ru/naucno-metodiceskij-sovet/metodices kij-sunduk/metapredmetnye-kompetentnosti](https://sites.google.com/a/labore.ru/naucno-metodiceskij-sovet/metodices%20kij-sunduk/metapredmetnye-kompetentnosti) (дата обращения: 22.11.2015).
5. Официальный сайт Международного бакалавриата. URL: <http://www.ibo.org/> (дата обращения: 22.11.2015).

## Приложение 1

***Перечень условных обозначений и сокращений***

ФГОС – федеральный государственный образовательный стандарт – государственный документ, определяющий совокупность требований, обязательных для реализации образовательной организацией России.

ООО – основное общее образование – уровень (ступень) общего образования, охватывающий 5-9 классы.

СОО – среднее общее образование – уровень (ступень) общего образования, охватывающий 10-11 классы.

PISA – Международная программа оценки образовательных достижений учащихся PISA (Programme for International Student Assessment).

BYOD (Bring Your Own Device) – возможностьширокого и свободного доступа к Интернету, включающая возможность работать с ресурсами, используя любое собственное мобильное устройство, будь то ноутбук, нетбук, планшет или смартфон, и получая при этом доступ (в том числе удаленный) к нужным папкам и данным.

УМК – учебно-методический комплекс (название совокупности учебно-методических материалов по учебной дисциплине, включающих образовательную программу, учебное пособие для учащихся, методические рекомендации для учителя, контрольные измерительные и др. материалы).

ЕГЭ – Единый государственный экзамен (централизованно проводимый в РФ экзамен в средних учебных заведениях, который служит одновременно выпускным экзаменом из школы и вступительным экзаменом в вузы; при проведении экзамена на всей территории России применяются контрольные измерительные материалы стандартизированной формы и единые методы оценки качества выполнения работ).

ОГЭ – основной государственный экзамен (форма государственной итоговой аттестации по образовательным программам основного общего образования, при проведении которой используются контрольные измерительные материалы стандартизированной формы).

СПО – среднее профессиональное образование. Имеет целью подготовку специалистов среднего звена на базе основного общего, среднего (полного) общего или начального профессионального образования.

НПО – начальное профессиональное образование. С 2013 года согласно Федеральному закону «Об образовании в РФ» система начального профессионального образования перешла в структуру среднего профессионального образования как ступень подготовки квалифицированных рабочих, служащих по профессии.

ППКРС – программы подготовки квалифицированных рабочих, служащих по профессии.

ППССЗ – программы подготовки специалистов среднего звена.

ООП – основная образовательная программа.

ПООП – примерная основная образовательная программа.

ОПОП – основная профессиональная образовательная программа.

ИПП – информационно-просветительское пособие для учащихся.

КИМ – контрольные измерительные материалы.

МООС – массовые открытые онлайн-курсы.

## Приложение 2

***Основные понятия, используемые в методическом пособии***

*Финансовая грамотность* – принятое в международной практике определение способности физических лиц управлять своими финансами и принимать эффективные краткосрочные и долгосрочные финансовые решения. Повышение финансовой грамотности наряду с финансовым образованием и защитой прав потребителей финансовых услуг было признано Комиссией Европейского союза и Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) актуальной задачей общественного развития.

Под финансовой грамотностью как результатом финансового образования понимают «совокупность двух элементов:

1) владение индивидами информацией о существующих финансовых продуктах и их производителях (продавцах), а также существующих каналах получения информации и консультационных услуг;

2) способность потребителя финансовых услуг использовать имеющуюся информацию в процессе принятия решения: при осуществлении специальных расчетов, оценке риска, сопоставлении сравнительных преимуществ и недостатков той или иной финансовой услуги»[[38]](#footnote-38).

*Проект* (от [лат.](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9B%D0%B0%D1%82%D0%B8%D0%BD%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B9_%D1%8F%D0%B7%D1%8B%D0%BA) *Projectus* – *брошенный вперед, выступающий, выдающийся вперед*), по определению, это замысел, идея, образ, воплощенные в форму описания, обоснования, расчетов, чертежей, раскрывающих сущность замысла и возможность его практической реализации.

*Индивидуальный проект* – особая форма организации деятельности обучающихся, представляющая собой учебное исследование или учебный проект. Индивидуальный проект выполняется обучающимся в течение одного или двух лет в рамках учебного времени, специально отведенного учебным планом, в рамках одного или нескольких изучаемых учебных предметов, курсов по выбранной теме в любой избранной области деятельности.

*Учебный проект* – форма индивидуального проекта, целью которого является решение конкретной проблемы, имеющее собственное, неповторимое воплощение. Учебный проект ориентирован на создание реального объекта или разного рода теоретического (интеллектуального) продукта.

*Учебное исследование* – форма индивидуального проекта, связанного с решением творческой, исследовательской задачи с заранее неизвестным результатом, ориентированного на получение нового знания. В учебном исследовании формируются исследовательские навыки анализа, сравнения и сопоставления, формулирования гипотез и т. д.

*Реферат* (от лат. «referre» – докладывать, сообщать) – письменная работа объемом 15-20 печатных страниц, выполняемая в ходе учебного исследования, представляющая его результат и содержащая краткое изложение сущности исследованного вопроса, темы, проблемы.

*Открытая задача* (нестандартная задача, творческая задача) – задача, имеющая неполное условие, множество решений и вероятный (неточный) ответ. Такие задачи лежат в основе проектной деятельности. С их помощью развивается дивергентное (открытое, творческое) мышление, позволяющее видеть и ставить новые задачи, а при их решении – выходить за рамки заданного условия. Любой проект можно представить как ряд открытых задач.

*Интерактивное обучение* (от англ. interaction – взаимодействие) – обучение, основанное на взаимодействии учителя и обучающихся, построенное на взаимодействии учащегося с учебным окружением, учебной средой, которая служит областью осваиваемого опыта.

*Интерактивные формы* – формы обучения, при которых обучающиеся выступают субъектами собственной деятельности (учебной, проектной), вступают в коммуникацию и взаимодействие с учителем, друг с другом, с другими субъектами (в том числе за пределами школы) для решения различного рода задач, в том числе финансовых.

*Образовательная программа* – комплекс основных характеристик образования (объем, содержание, планируемые результаты), организационно-педагогических условий и, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об образовании в РФ», форм аттестации, который представлен в виде учебного плана, календарного учебного графика, рабочих программ учебных предметов, курсов, дисциплин (модулей), иных компонентов, а также оценочных и методических материалов.

*Примерная основная образовательная программа* – учебно-методическая документация (примерный учебный план, примерный календарный учебный график, примерные рабочие программы учебных предметов, курсов, дисциплин (модулей), иных компонентов), определяющая рекомендуемые объем и содержание образования определенного уровня и (или) определенной направленности, планируемые результаты освоения образовательной программы, примерные условия образовательной деятельности, включая примерные расчеты нормативных затрат оказания государственных услуг по реализации образовательной программы.

*Образовательное пространство* – школьное образовательное пространство, в котором разворачивается проектная деятельность и формируются практические умения и навыки обучающихся в области финансовой грамотности.

*Предметные результаты учения и проектной деятельности в области финансовой грамотности –* результаты, связанные с понятиями, знаниями и умениями, которыми должны овладеть обучающиеся для формирования у них базовых основ финансовой грамотности, а также с умениями, позволяющими субъектам финансовых отношений применять финансовые знания на практике для решения своих финансовых задач в повседневной жизни.

*Личностные образовательные результаты –* результаты учения и проектной деятельности, связанные с личными характеристиками и установками.

*Метапредметные образовательные результаты –* результаты учения и проектной деятельности, связанные спознавательными и коммуникативными универсальными учебными действиями.

*Институционализа́ция* (также институциализация; лат. institutum – установление, обычай, учреждение) – процесс превращения каких-либо социальных отношений (в нашем случае – отношений, возникающих в образовательной организации в связи с разворачиванием проектной и исследовательской деятельности) в социальный институт, то есть в форму социальных отношений с установленными (письменно или устно) правилами, нормами, санкциями.

## Приложение 3

***Ситуации, работа с которыми описана в методических рекомендациях по изучению курса «Что значит быть финансово грамотным»***

**Раздел 1. Доходы и расходы**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Рубрикатор** | **Ситуация** | **Возможное направление поиска темы индивидуального проекта** |
| ***Найди информацию*** | **Доходы семьи**[[39]](#footnote-39)  Сложите доходы всех членов вашей семьи (тех, с кем вы живете вместе) и посчитайте, какую долю в них составляет каждая из 5 категорий доходов (зарплата членов семьи, социальные выплаты, доходы от предпринимательской деятельности, от продажи собственности, другие доходы). Что вы отнесли к категории «Другое»? Спросите у родителей, поменялась ли структура доходов вашей семьи за последние 10 и 20 лет? Если да, то как? | Как, по вашему мнению, должна поменяться структура доходов ваших родителей в будущем (через 10-20 лет)? |
| ***Посчитай*** | **Доходы: как рассчитать свой чистый месячный доход?**[[40]](#footnote-40)  Сергей решил рассчитать свой чистый месячный доход. Он рассуждал так: «Мой доход состоит только из зарплаты, которая составляет 30 тыс. р. в месяц. Инвентаризационная стоимость моей квартиры – 2 млн р., кадастровая стоимость земли, на которой находится моя дача, – 1 млн р. НДФЛ составляет 13 %, налог на имущество – 0,5 % и земельный налог – 0,3 %.»  Помогите Сергею определить, каков его чистый месячный доход после уплаты всех налогов? |  |
| ***Посчитай*** | **Доходы: как рассчитать чистую зарплату без налогового вычета и с налоговым вычетом**[[41]](#footnote-41)  Константин решил рассчитать свой чистый месячный доход. Его зарплата составляет 30 тыс. р. в месяц. Ему полагается налоговый вычет 3 тыс. р. Какова его чистая зарплата после уплаты НДФЛ, если он не использует право на получение налогового вычета, и если он использует это право? Каков порядок предоставления налогового вычета? | Составьте пошаговую инструкцию действий для Константина. |
| ***Как поступить?*** | **Заработная плата в конверте**[[42]](#footnote-42) Окончив университет, Егор устроился на работу, и пришло время получать свою первую зарплату. Оказалось, ее выдают в конверте, а расписался Егор за гораздо меньшую сумму. Подумай: чем в будущем может обернуться зарплата в конверте? | В чем состоят риски получения зарплаты в конверте для работника? |
| ***Как поступить?*** | **Заработная плата: повременная или сдельная?**[[43]](#footnote-43)  Иван трудоустраивается и ему предложили получать переменную (сдельную) заработную плату. Друзья не советуют – вдруг будет нестабильно? Спросите у родителей, какой вид оплаты труда у них, довольны ли они им или хотели ли бы поменять? Какой вид оплаты ближе лично вам? На каких видах работ наиболее распространены переменные зарплаты? Как вам кажется, почему именно на этих работах компании пытаются привязать зарплаты сотрудников к результату? | С какими негативными последствиями могут столкнуться в случае переменной (сдельной) оплаты работники, а с какими – работодатели? |
| ***Найди информацию*** | **Налоги, которые платят твои родители**[[44]](#footnote-44)  Узнайте, какие налоги платят физические лица в нашей стране? Расспросите у родителей, какие налоги платит твоя семья. Опишите, что является объектами налогообложения.  Составьте реестр налогов, которые должны платить наши сограждане. | Предположите, в каком виде и на сайтах каких государственных структур должна быть представлена эта информация. Проверьте свою гипотезу, используя Интернет. |
| ***Посчитай*** | **Налоги, уточняем, сколько платят твои родители**[[45]](#footnote-45)  а) Узнайте у родителей, платят ли они имущественный, земельный или транспортный налог. Какие ставки налогов применялись в вашем случае? Какая была база для этих налогов? б) Если у ваших родителей имеется транспортное средство, определите с помощью сайта www.glavbukh.ru/calc, на сколько увеличится налог при увеличении мощности двигателя на 50 л. с. в) Используя данные о стоимости недвижимости в вашем регионе, определите, на сколько увеличится налог при переходе на рыночные цены при расчете базы налога на имущество, если ставка налога останется на текущем уровне. Чтобы определить стоимость недвижимости в вашем регионе, используйте оценки риелторов. Например, можно воспользоваться сайтом www.rosrealt.ru. г) На сколько правительство должно снизить ставку имущественного налога, чтобы при новой схеме оценки стоимости жилья вы платили столько же, сколько при старой? |  |
| ***Оформляем финансовые документы*** | **Налоги: если приобрели или сдаем квартиру**[[46]](#footnote-46)[[47]](#footnote-47)  Скачайте с сайта http://www.nalog.ru/fl/fl\_ndfl пример заполнения налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ) за прошлый год.  Назовите листы декларации, которые надо заполнить, распечатать и подать в налоговый орган с целью оплаты налога на доход от сдачи квартиры.  Объясните, какой лист декларации (форма 3-НДФЛ) надо заполнить, и на какой вид налогового вычета можно рассчитывать в случае приобретения квартиры. |  |
| ***Найди информацию*** | **Налоги: платить как можно больше**[[48]](#footnote-48)  В Индонезии ежегодно публикуется список 200 частных компаний и физических лиц, уплативших самый крупный подоходный налог. Их отмечают почетными грамотами, которые по традиции вручает президент государства. В результате добросовестные налогоплательщики делают себе хорошую рекламу, повышают авторитет, а также получают налоговые послабления. | Какие еще способы используют разные государства для того, чтобы мотивировать граждан к уплате налогов? Найдите информацию и презентуйте ее в классе. |
| ***Посчитай*** | **Налоги: санкции за неуплату**[[49]](#footnote-49) Екатерина не уплатила вовремя налог на имущество в размере 100 тыс. р. Указанную задолженность она погасила только через 100 дней. Ставка рефинансирования Банка России в этот период составляла 10 % (или 0,1 в виде десятичной дроби). Помогите Екатерине рассчитать пеню. |  |
| ***Посчитай*** | **Налоги: считаем сумму за год**[[50]](#footnote-50)  Узнайте у родителей, платят они НДФЛ самостоятельно, или за них платит налоговый агент. Какая общая сумма налога была выплачена государству в прошлом году из доходов ваших родителей? | Сравните с суммой, которую государство выплатило вашим бабушкам и дедушкам в виде пенсий за год. |
| ***Посчитай*** | **Налоговый вычет: как его рассчитать**[[51]](#footnote-51)  Евгений решил рассчитать размер налогового вычета, который ему полагается. В прошлом году его совокупная зарплата за год, облагаемая по ставке НДФЛ в 13 %, составила 200 тыс. р. В том же году он заплатил за свое обучение 50 тыс. р. и решил запросить социальный налоговый вычет по расходам, связанным со своим обучением. Каков будет размер вычета? |  |
| ***Как поступить?*** | **Налоговый вычет: порядок получения**[[52]](#footnote-52)  Петр Иванович составил следующее заявление:  Руководителю Межрайонной инспекции Федеральной налоговой службы России № 11 по Волгоградской области  Петра Ивановича Иванова, проживающего по адресу: Волгоград, ул. Вишневая, д. 186, кв. 343 ИНН: 345678901111  **заявление о предоставлении социального налогового вычета**  В соответствии с положениями пп. 2 п. 1 ст. 219 Налогового кодекса РФ прошу по доходам за 2013 г. предоставить мне социальный налоговый вычет по суммам, затраченным на мое обучение в университете и обучение моего сына в колледже на общую сумму 110 000 руб. Прилагаю следующие документы: • копия договора с университетом на мое обучение; • копия договора с колледжем на обучение сына; • копия лицензии университета; • копия лицензии колледжа; • копия квитанций об оплате моего обучения в университете; • копия платежного поручения об оплате обучения сына в колледже; • копия свидетельства о рождении сына; • справка с места обучения сына; • справка 2-НДФЛ о доходах за 2013 г.  15.03.2014 г.  Иванов \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (дата) (подпись)  Каковы его дальнейшие действия? | Составьте пошаговую инструкцию действий Петра Ивановича. |

**Раздел 2. Финансовое планирование и бюджет**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ***Посчитай*** | **Потребности и желания**[[53]](#footnote-53)  Подумайте, какую крупную покупку вы хотели бы сделать, когда начнете работать. Это может быть мотоцикл, кругосветное путешествие, ремонт в квартире – что угодно, на что вам придется копить больше года. А. Сколько стоит эта вещь сегодня? Какую зарплату вы рассчитываете получать в первые несколько лет и сколько готовы откладывать? Б. Узнайте в Интернете прогноз инфляции на следующие несколько лет. Обычно такие прогнозы делают Международный валютный фонд (МВФ) и Министерство экономического развития РФ. Сколько может стоить выбранная вещь через год? 2 года? 3 года? Сколько времени вам понадобится, чтобы накопить на нее, если не пользоваться услугами финансовых организаций? | Какие другие финансовые инструменты можно привлечь, чтобы осуществить задуманное? |
| ***Посчитай*** | **Семейные средства: Как сэкономить на лампочках**[[54]](#footnote-54)  Рассчитайте, используя метод общей стоимости владения (ОСВ), что выгоднее: повесить в квартире 20 обычных лампочек или 20 энергосберегающих? Параметры: Обычная лампочка / Энергосберегающая лампочка. Цена: 20 р. / 150 р. Потребление электроэнергии: 100 Вт / 20 Вт. Срок жизни: 6 мес. / 3 года. Стоимость 1 кВт ч электроэнергии: 3 р. Каждая лампа в вашем доме горит в среднем по 1200 ч в год. |  |
| ***Найди информацию*** | **Семейные средства: как сэкономить**[[55]](#footnote-55)  Вы можете слышать много советов о том, как можно сэкономить семейные средства. Составьте список услышанных или прочитанных вами советов. Обсудите его с родными и друзьями и спросите, как экономят они. Пользуются ли они чем-то из этого списка? Есть ли у них что добавить? Поищите самостоятельно в Интернете дополнительные способы экономии. | Запишите способы экономии, о которых вы узнали. Попробуйте их сгруппировать. Поделиться информацией с классом. |
| ***Как поступить?*** | **Семейный бюджет: как сделать шаблон расчета**[[56]](#footnote-56)  Екатерина договорилась с родителями, чтобы они выделили 1-2 часа на составление вместе с ней семейного бюджета. Конечно, родители не собирали чеки за прошедший месяц, поэтому бюджет будет приблизительным. Екатерина попросила вас составить таблицу-шаблон, в которой были бы перечислены основные статьи семейных доходов и расходов. Какие статьи расходов / доходов обязательно надо включить в шаблон?   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | Доходы | Сумма, р. | Расходы | Сумма, р. | |  |  |  |  | |  |  |  |  |   Сравните свой шаблон с получившимся шаблоном Екатерины:   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | Доходы | Сумма, р. | Расходы | Сумма, р. | | Фиксированный оклад всех членов семьи (за вычетом налогов) |  | Выплаты по кредитам |  | | Переменная зарплата всех членов семьи (за вычетом налогов) |  | Оплата аренды жилья |  | | Доходы от частного предпринимательства (за вычетом налогов) |  | Оплата коммунальных счетов |  | | Разовые доходы от подработок (за вычетом налогов) |  | Продукты питания |  | | Социальные пособия, стипендии, пенсии (только денежные) |  | Прочие расходы |  | | Доходы от сдачи недвижимости в аренду (за вычетом налогов)  Проценты по банковским вкладам (за период) |  | Бытовая химия и принадлежности  Косметика и средства личной гигиены |  | | Прочие доходы от вложения семейных сбережений (за  период, за вычетом налогов) |  | Одежда и обувь |  | | Денежная помощь от родственников |  | Услуги связи (счета за мобильный и домашний телефоны, Интернет, платное ТВ) |  | |  |  | Одноразовые бытовые услуги (химчистка, ремонт бытовой техники и пр.) |  | |  |  | Одноразовые покупки для дома (бытовая техника, электроника, мебель) |  | |  |  | Бензин |  | |  |  | Одноразовые траты, связанные с  автомобилем (ремонт, мойка, обновление страховки и т. д.) |  | |  |  | Общественный транспорт |  | |  |  | Медицина + лекарства |  | |  |  | Платное образование (включая платные кружки для младших детей и дополнительное  образование) |  | |  |  | Развлечения (кино, рестораны, пресса, платные фильмы и игры дома и т. д.) |  | |  |  | Путешествия,  туризм |  | |  |  | Одноразовые покупки для хобби  (например, спортивный инвентарь) |  | |  |  | Услуги парикмахерских, салонов  красоты и т. д. |  | |  |  | Уход за домашними животными |  | |  |  | Взносы на страхование (кроме авто) |  | |  |  | Подарки друзьям и родственникам |  | |  |  | Денежная помощь родственникам |  | | Всего доходов: |  | Всего расходов: |  | | Дефицит / профицит |  |  |  | | Почему шаблоны, разработанные разными людьми, будут отличаться? Какие факторы влияют на выявление приоритетных статей бюджета? |
| ***Посчитай*** | **Семейный бюджет: считаем вместе с родителями**[[57]](#footnote-57)  А. Обсудите с родителями ваши семейные финансовые цели. Постарайтесь, чтобы цели звучали как можно более конкретно. Определите приоритетные. Б. Сколько нужно сберегать в месяц, чтобы достичь целей в желаемый срок? Сберегаете ли вы столько сегодня? В. Обсудите, есть ли возможность увеличить доходы семьи. Если да, то какая? Г. Обсудите и запишите основные меры экономии, которые могут сократить ваши расходы (вернитесь к теме 2 «Контроль семейных расходов»). Во сколько вы оцениваете ежемесячную экономию? Д. Сможете ли вы после выполнения пункта (Г) сберегать столько, сколько хотите, или вам придется от чего-то отказаться? Узнайте, какие расходы готовы сократить члены вашей семьи ради достижения общей цели. Е. Насколько вам удалось сузить круг расходов после выполнения пунктов (Г) и (Д)? Считают ли ваши родители этот план реалистичным? Если на последний вопрос вы ответили «да», постарайтесь в следующем месяце реализовать то, что задумали. |  |
| ***Оцени риски*** | **Семейный бюджет: планируем свадьбу[[58]](#footnote-58)**  Людмила и Руслан мечтают красиво отпраздновать свадьбу и провести медовый месяц в Италии. Они подсчитали, что для этого нужно 100 тыс. р. Проверьте просчеты Людмилы и Руслана. Достаточный ли бюджет они заложили на поездку? |  |

**Раздел 3. Личные сбережения**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ***Найди информацию*** | **Личные сбережения: в какой валюте копить?**[[59]](#footnote-59)  Если вы копите на конкретную покупку, лучше всего сделать вклад в той же валюте, в которой вы собираетесь за покупку расплатиться, т. е. если вы хотите купить телевизор в России, вам подойдут рубли. А если вы едете учиться в Чехию, лучше сберегать в евро.  Составьте список предполагаемых товаров и услуг, в котором нам могли бы потребоваться разные валюты. Объясните, почему финансисты советуют о вкладах в разных валютах? | Сравните прибыльность вкладов в разных валютах на примере трех банков по вашему выбору. |
| ***Посчитай*** | **Личные сбережения: выгодно ли вкладывать в облигации?**[[60]](#footnote-60)  В ноябре 2012 г. на сайте РБК вышла статья под заголовком «Эксперты назвали самые прибыльные акции следующего года». Прочтите выдержку из этой статьи, найдите на портале www.quote.rbc.ru котировки этих акций в 2013 г. и проверьте, какой была доходность по каждой из них за 2013 г. Если бы в начале 2013 г. ваши родители вложили 30 000 р. в акции и распределили бы свой портфель поровну между всеми акциями, упомянутыми в статье, сколько бы они получили чистого дохода / убытка? | Можно ли однозначно сказать, что выгоднее с точки зрения личных сбережений: акции или облигации? |
| ***Посчитай*** | **Личные сбережения: доходность акций**[[61]](#footnote-61)  В январе Глеб купил 100 акций текстильной компании по цене 70 р. / шт. В марте компания объявила дивиденды в размере 2 р. 30 к. на акцию. В июле Глеб продал акции за 73 р. / шт. Сколько составила чистая годовая доходность (после уплаты налогов)? |  |
| ***Посчитай*** | **Личные сбережения: доходность облигаций** [[62]](#footnote-62)  Алина купила облигации номиналом 1000 р. со сроком погашения через 2 года и купоном 8 % с выплатой 1 раз в полгода. Она приобрела их за 860 р. за облигацию. Какова чистая ожидаемая годовая доходность (после уплаты налогов, без учета последующего инвестирования купонного дохода)? |  |
| ***Посчитай*** | **Личные сбережения: как накопить?**[[63]](#footnote-63)  Сергей Григорьевич хочет купить машину за 600 тыс. р. У него есть только 200 тыс., но ему не хочется влезать в долги. Он подсчитал, что мог бы откладывать с зарплаты на эту серьезную покупку по 20 тыс. в месяц. Сколько времени вам потребуется, чтобы накопить необходимую сумму? | Предложите несколько возможных вариантов накопления средств (произведя соответствующие расчеты), указав их «плюсы» и «риски». |
| ***Как поступить?*** | **Личные сбережения: как сохранить?[[64]](#footnote-64)**  Елена Степановна получила в наследство от родственницы квартиру в другом городе. Переезжать в тот город она не собирается и поэтому продала квартиру за 4 млн р. Она пока не решила, на что потратить деньги, и положила их в банковский сейф. Теперь она не боится, что их украдут, но, зная, что деньги со временем обесцениваются, хочет уберечь их от инфляции. Посоветуйте Елене Степановне, как их сохранить. | Предложите несколько возможных вариантов сбережения средств (произведя соответствующие расчеты), указав их «плюсы» и «риски». |
| ***Как поступить?*** | **Личные сбережения: когда есть цель**[[65]](#footnote-65)  Подруге, давно мечтающей поехать поучить английский язык за границей, в декабре заплатили на работе премию в 100 тыс. р. Через Интернет она нашла курсы в Европе, где обучение и проживание стоят 4 тыс. евро. Подруга решила не тратить полученную премию, а отложить, чтобы поехать учиться в июле. Как ей в этом поможет банк? Сколько еще ей надо собрать денег, чтобы хватило на поездку? |  |
| ***Как поступить?*** | **Личные сбережения: может быть в золоте?**[[66]](#footnote-66)  Ты наверняка знаешь, что золото воспринимается многими как верный инструмент сохранения сбережений. Золото веками воспринималось как деньги, и до сих пор, когда речь заходит о том, как сберечь накопления от инфляции, на ум в первую очередь приходит именно этот металл. Однако приобрести золото – не всегда значит сделать выгодное вложение. | В каких случаях приобретение золота можно рассматривать как выгодное вложение? А в каких оно может быть сопряжено с рисками? |
| ***Посчитай*** | **Личные сбережения: насколько выгодны облигации?**[[67]](#footnote-67)  У Сергея есть 47 000 р., которые он может положить в банк или вложить в фондовый рынок. Он подумывает о покупке облигаций компании «Х». Эти облигации сегодня торгуются по 4700 р. за штуку, и он как раз может купить 10 штук. Облигации имеют срок погашения через 3 года, номинал 5000 и купон в размере 8 % с выплатой раз в полгода. Что означают слова «срок погашения», «номинал» и «купон»? Каков будет доход, если Сергей вложит 47 000 р. в эти облигации? Должен ли он будет уплатить налог с этого дохода? | Можно ли однозначно сказать, что облигация– самая выгодная форма размещения сбережений? Ответ подкрепите расчетами-примерами. |
| ***Посчитай*** | **Личные сбережения: облигации или вклад?**[[68]](#footnote-68)  Что выгоднее: дисконтная (бескупонная) корпоративная облигация с номиналом 58 р. и выплатой через 2 года, которая сегодня стоит 50 р., или сберегательный вклад на 2 года со ставкой 8 % и выплатой процентов в конце срока? | Можно ли однозначно сказать, что выгоднее: облигация или вклад? Ответ подкрепите расчетами-примерами. |
| ***Как поступить?*** | **Личные сбережения: Обманутые вкладчики обращаются к Президенту РФ**[[69]](#footnote-69)  В середине 2012 г. на портале РБК появилась следующая новостная статья:  30 августа более 70 обманутых вкладчиков ОАО «Мобилбанк» провели митинг протеста возле здания банка. Митинг был ранее санкционирован в Правительстве Москвы. 9 августа 2012 г. Банк России отозвал у ОАО «Мобилбанк» лицензию на осуществление банковских операций. В результате более тысячи вкладчиков, имевших вклады в ОАО Мобилбанке размером более 700 тыс. р., потеряли часть своих сбережений безвозвратно... ...Обманутые вкладчики требовали от руководства банка выйти к ним. По всему периметру здания ОАО Мобилбанка на улице Солянка стояли пикетчики с лозунгами и фотографиями «человека-невидимки» и рисунками с изображением пирамиды из долларов.  В конце митинга вкладчики наклеили плакаты с требованиями на двери, вывеску и стены банка. На митинге было собрано более 50 подписей под обращением к Президенту РФ Владимиру Путину и главе ЦБ Сергею Игнатьеву. Обманутые вкладчики планируют собрать подписи всех людей, пострадавших от банкротства банка и потерявших свои деньги (таких больше тысячи человек). Текст обращения: «Уважаемый Владимир Владимирович! Уважаемый Сергей Михайлович! 9 августа 2012 года ЦБ отозвал у ОАО «Мобилбанк» лицензию на осуществление банковских операций... ...Все мы, вкладчики, имевшие на счетах ОАО «Мобилбанк» вложения больше 700 тыс. р., потеряли их безвозвратно. Мы не миллионеры и не олигархи, среди нас много людей, занимающихся малым бизнесом, менеджеров среднего звена, пенсионеров, которые в результате мошеннических действий владельцев банка потеряли свои накопления. Для большинства из нас это были единственные сбережения... ...Руководство и владельцы ОАО «Мобилбанк» целенаправленно осуществляли банкротство банка, не принимая должных мер по восстановлению его платежеспособности, выдавая сомнительным (нередко «родственным») компаниям невозвратные кредиты, не обеспечивая необходимый резерв, безосновательно скупая ценные бумаги (на момент отзыва лицензии они составили порядка 50 % активов банка). С 2010 года 50,33 % акций банка принадлежали ZZZ – партнеру ХХХ. Именно его интересы представлял формальный держатель контрольного пакета. И именно он некогда значился председателем правления банка «Московский капитал», в отношении которого три года назад была запущена процедура банкротства при схожих обстоятельствах. В 2009 г. XXX и его сын «оставили у разбитого корыта» тысячи клиентов банка «Московский капитал», потратив их деньги на высокорискованные кредиты. Именно финансовые интересы XXX представлял держатель контрольного пакета акций «Мобилбанка», убыток которого всего за год вырос с 17 до 113 млн р. Только за июнь текущего года банк 29 раз нарушал нормативы, установленные ЦБ РФ (норматив достаточности капитала снизился до 6,75 %)...»  Вопросы: 1. Почему обманутые вкладчики пишут, что потеряли именно ту часть сбережений, которая превышала 700 тыс. р.? Есть ли у них шанс вернуть оставшиеся деньги? Должно ли им помочь в этом государство? 2. Какие две ошибки совершили вкладчики, размещая средства в «Мобилбанке»? | Разработайте инструкцию для вкладчиков, которая бы позволила избежать ошибок впредь. |

**Раздел 4. Кредитование**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ***Посчитай*** | **Кредит на 100 000 рублей**[[70]](#footnote-70)**.**  Зайди на сайт любого коммерческого банка, найди на нем кредитный калькулятор и ответь на следующий вопрос. Какую сумму процентов тебе придется уплатить банку в случае, если привлечешь в банке 100 000 руб. сроком на 3 года по кредитным продуктам, которые он предлагает своим клиентам? |  |
| ***Посчитай*** | **Кредит на срочный ремонт**[[71]](#footnote-71)  У ваших знакомых скоро должен родиться ребенок, и им надо подготовиться к этому радостному событию – поменять в квартире окна, утеплить пол и купить детские вещи (кроватку, коляску и т. д.). Они подсчитали, что на это им понадобится около 100 000 р., но у них есть только 40 000 р., а деньги нужны прямо сейчас. Какой банковской услугой они могут воспользоваться? Во сколько обойдется кредит и как не запутаться в условиях договора? |  |
| ***Найди информацию*** | **Кредит: всегда ли его можно получить?**[[72]](#footnote-72)  Иван решил взять кредит и отнесся к вопросу очень серьезно. Он нашел в Интернете Гражданский кодекс РФ и выяснил, в чем заключается смысл кредитного договора. Так же он особенно обратил внимание на то, в какой форме должен быть заключен кредитный договор и каковы последствия, если эта форма не соблюдается. Но вот один вопрос он не смог для себя решить: может ли банк отказаться предоставить кредит? Если да, то почему?  Пройдите весь путь, который прошел Иван. Какие ответы на свои вопросы он нашел? Помогите найти Ивану ответы на вопросы, которые остались для него открытыми. |  |
| ***Найди информацию*** | **Кредитные платежи и полная стоимость кредита**[[73]](#footnote-73)  Иван продолжил изучать вопрос о кредитах. Найдите в Интернете Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)». Ответьте с вместе с Иваном на вопросы: Какие платежи включаются в полную стоимость кредита? Какие платежи не входят в полную стоимость кредита? По закону, в чем заключается различие между фиксированной и переменной процентной ставкой? Может ли полная стоимость потребительского кредита превышать рассчитанное Банком России среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита? В соответствии с этим Законом может ли заемщик отказаться от получения потребительского кредита или вернуть его досрочно? Найдите в Интернете Гражданский кодекс РФ. Какое имущество банки обязаны принимать в качестве залога при выдаче кредита? |  |
| ***Посчитай*** | **Кредиты: если их несколько**[[74]](#footnote-74)**.**  Представьте, что вы хотите купить следующие вещи: iPhone последней модели в кредит на 1 год; автомобиль Toyota Corolla в кредит на 4 года; 1-комнатную квартиру в центре вашего города в кредит (ипотечный) на 10 лет с начальным взносом 30 % стоимости.  Узнайте в Интернете приблизительную стоимость этих объектов.  На информационном портале banki.ru узнайте ставки по кредитам для таких сумм и таких сроков.  Воспользуйтесь online-калькулятором, чтобы рассчитать размер ежемесячного платежа по каждому из кредитов. Во сколько обойдется вам каждый из трех кредитов? |  |
| ***Найди информацию*** | **Кредиты: какими они бывают**[[75]](#footnote-75).  Ивану попалась на глаза фраза «нецелевой кредит». Помогите ему разобраться, что это такое. На сайте любого коммерческого банка, например, Сбербанка России www.sbrf.ru, найдите предложения по потребительским кредитам для частных лиц. Определите по характеристикам кредитов, какие кредиты являются целевыми и какие – нецелевыми. Составьте таблицу кредитов по их видам. |  |
| ***Помоги сделать выбор*** | **Кредит на покупку квартиры**[[76]](#footnote-76)  Сергей женился, и они с женой хотят купить квартиру в городе. Жене достался в наследство от бабушки деревенский дом. Эксперт по недвижимости оценил его в 1,5 млн р. А цены на квартиры в вашем городе начинаются от 4 млн р. Стоит ли Сергею взять кредит? Если да, то какой вид кредита подойдет Сергею и его жене? | Как выбрать лучшее из предложений с учетом множества предложений на рынке? Как добиться максимальной экономии? |
| ***Помоги сделать выбор*** | **Кредит для Аллы Петровны?**[[77]](#footnote-77)  Алла Петровна получила кредит в 80 000 рублей от финансовой компании «Первый кредит». Годовая процентная ставка на кредит составляет 24 %. Ее ежемесячные выплаты по возврату кредита составляют 24 000 рублей. Из этой суммы часть денег идет на проценты, а остаток – на погашение основной суммы долга. Проценты рассчитываются относительно суммы долга на начало года. Каждый год размер процентного платежа снижается, а размер платежа на погашение основной суммы растет; вместе они по-прежнему составляют 24 000 рублей в месяц. После одного года долг Аллы Петровны все еще составляет 70 400 рублей.  Другая финансовая компания, «Лучший кредит», предлагает Алле Петровне кредит в 100 000 рублей с годовой процентной ставкой 21 %. Ее ежемесячные выплаты по возврату кредита также будут составлять 24 000 рублей. Если Алла Петровна возьмет кредит от компании «Лучший кредит», она тут же вернет свой нынешний кредит. Новый кредит нельзя погашать досрочно.  Какие две другие финансовые выгоды получит Алла Петровна, если возьмет кредит от компании «Лучший кредит»?  С каким возможным негативным финансовым последствием столкнется Алла Петровна, если согласится взять кредит от компании «Лучший кредит»? | С какими негативными последствиями могут сталкиваться банки и с какими – заемщики? |

**Раздел 5. Инвестирование**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ***Оцени риски*** | **Акции БТВ и их размещение в2007 году[[78]](#footnote-78)**  В мае 2007 г. один из крупнейших российских банков – БТВ – совершил первичное публичное размещение своих акций (IPO). Это IPO отличалось от остальных IPO, ранее проводившихся в России. Руководство компании решило привлечь как можно больше мелких инвесторов – простых российских граждан. Поэтому минимальная сумма покупки во время IPO была назначена на уровне всего 30 000 р. (обычно пороговая сумма гораздо выше), и акции можно было свободно купить в отделениях банка. Это IPO получило название «народного». Банк провел масштабную рекламную кампанию и заручился поддержкой государственных деятелей, которые положительно отзывались в СМИ об идее «народного IPO». В результате банк смог привлечь более 120 000 частных инвесторов и собрать от них около 1,5 млрд долларов США. Цена на первично размещенные акции была установлена в размере 13,6 к. за акцию. Однако уже в августе 2007 г. акции торговались ниже цены размещения. С тех пор они продолжали терять стоимость, несмотря на общий рост российской экономики с середины 2007 по середину 2008 г. Сбережения инвесторов начали быстро обесцениваться. В конце 2007 г. акции торговались уже по 9-10 к., летом 2008 г. – по 7-8 к., а с началом финансового кризиса упали до рекордно низкой отметки – 1,95 к. за акцию к началу 2009 г. Недовольство многочисленных акционеров БТВ росло, и в начале 2012 г. государство предложило выкупить у мелких инвесторов (вложивших до 500 000 р.) их акции обратно по цене размещения – 13,6 к. В марте – апреле 2012 г. был произведен выкуп. Предложением воспользовалось около 2 / 3 частных инвесторов: они смогли вернуть деньги, вложенные 5 лет назад. Остальные либо продали свои акции раньше с убытком, либо не слышали об обратном выкупе и остались держателями акций. В прессе активно обсуждалось, что обратный выкуп был частью государственной PR-компании: правительство пыталось таким образом поднять свою популярность перед выборами. а) Если инвестор вложил 50 000 р. в акции БТВ во время «народного IPO» и продал их в январе 2009 г., когда они стоили меньше всего, сколько составила годовая доходность акций (в %), и сколько денег (в рублях) потерял инвестор? Должен ли он заплатить налог? (При ответе на этот вопрос учтите, что банк почти не выплачивал дивиденды. Например, дивиденды в 2008 г. составили 0,00134 р. на акцию, а в 2009 г. – 0,000447 р. на акцию. Поэтому вы можете не учитывать дивиденды в расчете доходности.) б) Сколько бы составила годовая доходность акций (в %) и сколько денег (в рублях) выиграл бы инвестор, если бы продал акции на пике стоимости – в июне 2007 г. за 14,66 к. за акцию? Должен ли он заплатить налог? в) Предположим, что инвестор не продавал свои акции и дождался обратного выкупа по цене размещения. Можно ли говорить, что он ничего не потерял за эти 5 лет? Если потерял, то сколько? (Подсказка: для ответа на этот вопрос вам понадобятся дополнительные данные, которые вы сможете найти на сайте Росстата: [www.gks.ru](http://www.gks.ru)). | Познакомься с инвестиционным опытом мелких инвесторов (найденными ими способами решения реальных проблем) |
| ***Оцени риски*** | **Акции: ищем устойчивые**[[79]](#footnote-79)  Десятиклассникам учитель предложил ответить на вопрос: «Как вы думаете, акции какой компании более устойчивы, а какой – более подвержены колебаниям:  – Роснефть или Аэрофлот;  – М-Видео или Мосэнерго;  – Pfizer (производитель лекарств) или LVMH (владеет марками Louis Vuitton, Kenzo, Hennessy и др.)?» | Какое бы исследование необходимо было бы провести, и что учесть при формулировании ответа? |
| ***Оцени риски*** | **Вложения 2012 года: самые прибыльные и самые убыточные[[80]](#footnote-80)**  В РБК подвели итоги 2012 г. и выделили «ТОП-10 самых убыточных вложений» и ряд самых прибыльных. ТОП-10 самых убыточных вложений: 10. Палладий – 0 %. 9. Японская иена – минус 8 %. 8. Акции «Газпрома» – минус 18 %. 7. Металлические ПИФы – минус 19 %. 6. ПИФы электроэнергетики – минус 20 %. 5. Болгарская недвижимость – минус 25 %. 4. Акции Facebook – минус 28 %. 3. Ценные бумаги российских автопроизводителей – минус 30 %. 2. Акции банка «Возрождение» – минус 50 %. 1. Акции скидочного портала Groupon – минус 80 %. Самые успешные инвест-решения: 1. Акции потребительского сектора. В среднем они подорожали на 19,3 %, но особенно выделились акции «Магнита» (+ 64,4 %) и «Протека» (+ 56 %). 2. Сектор химии и нефтехимии. Соответствующий отраслевой индекс ММВБ поднялся на 12,91 %. Основной вклад в этот рост внесли «Нижнекамскнефтехим» (котировки обыкновенных акций поднялись на 34,3 % с начала года) и «Дорогобуж» (+ 7,77 %). 3. Сектор машиностроения. Рост индекса «ММВБ-Машиностроение» с начала года составил 9,37 %. Его драйвером стали котировки группы Sollers, занявшей первой место в списке лидеров по росту цен акций за последние 12 месяцев (+ 90,3 %). В других отраслях тоже были отдельные случаи успеха. Выросли акции «Транснефти» (+ 42 %), «Татнефти» (+ 27 %), «ЛУКОЙЛа» (+ 20,3 %) и авиакомпании «ЮТэйр» (+ 25,4 %). Источник: РБК (www.rbc.ru) а) Видите ли вы какую-то закономерность в том, что одни активы оказались очень прибыльными в 2012 г., а другие – убыточными? Подготовьте тезисы к выступлению на экономическом форуме, основываясь на представленной информации. | Какой метод инвестиций вам ближе всего и почему? (Не обязательно ограничиваться перечисленными в статье методами. Не забудьте про сберегательные вклады и гособлигации.) Если бы вы распределяли свои сбережения по разным инвестиционным инструментам, какими бы были пропорции? На какую доходность можно было бы рассчитывать? |
| ***Посчитай*** | **Вложения в акции сталелитейной компании: насколько это выгодно?[[81]](#footnote-81)**  Осенью 2015 года Ирина вложила 10 000 р. в акции сталелитейной компании. Она купила их по 50 р. за штуку. Весной 2016 года компания объявила о выплате дивидендов – 1,2 р. на акцию. Как сестре получить дивиденды?  Осенью 2016 года Ирина продала все акции. К тому времени их стоимость выросла до 57 р. за штуку. Какую доходность получила ваша сестра? Должна ли она заплатить налог с этой суммы? Выгоднее ли было бы положить эти деньги в банк под 10 % годовых? | Сравните доходность по акциям и вкладам в двух известных вам банках. Как она менялась за последние три года? |
| ***Оцени риски*** | **Инвестиции: могут ли они быть безрисковыми?**[[82]](#footnote-82)  Вы решили проинвестировать часть своих сбережений в фондовый рынок через посредника – инвестиционную компанию. Вас беспокоит, что инвестиции в фондовый рынок связаны с большим риском, чем сберегательные вклады в банках. Представитель инвестиционной компании заверяет, что вам нечего опасаться, потому что он составит диверсифицированный портфель, который избавит вас от риска. Что такое диверсифицированный портфель? Правда ли, что с помощью него можно сделать ваши вложения в фондовый рынок безрисковыми? Может ли представитель инвестиционной компании подыскать для вас бумаги одновременно с низким риском и высокой ожидаемой доходностью? | Как связаны с между собой риски и доходность? |
| ***Найди информацию*** | **Инвестиционные услуги от банков**[[83]](#footnote-83)  На сайте любого банка, например, Альфа-банка www.alfabank.ru, найдите раздел по инвестиционным услугам. Какие основные инвестиционные услуги предлагает этот банк частным лицам? На сайте любого коммерческого банка, например, Газпромбанка www.gazprombank.ru, найдите предложения по доверительному управлению активами клиентов. Какие стратегии предлагает банк? | В чем заключаются различия между стратегиями банков? |

**Раздел 6. Страхование**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ***Посчитай*** | **Страхование дома от пожара**[[84]](#footnote-84)  В доме произошел пожар. Никто из домашних не пострадал, но, вернувшись с работы, из школы или колледжа, ваши знакомые – семья Петровых (мама, папа, дочка 13 лет и дочка 6 лет, живущие в 3-х комнатной квартире площадью 67 кв. м.) увидели вокруг дома пожарные машины, а на месте знакомого окна своей квартиры – черную дыру. Все имущество, которое находилось в квартире, уничтожено. Подсчитайте, сколько денег потребуется семье, чтобы восстановить привычный образ жизни. Могли бы они застраховать свои риски и в случае пожара получить какую-то денежную компенсацию? | Как выбрать лучший страховой продукт с учетом множества предложений на рынке? |
| ***Найди информацию*** | **Страхование: можно ли сэкономить и не проиграть?**[[85]](#footnote-85)  При заключении договора страхования автомобиля Павел Александрович указал страховую сумму 1 000 000 руб., несмотря на то что реальная стоимость его на момент заключения договора составляла 2 500 000 руб. В результате страхового случая автомобиль был полностью уничтожен, и Павел Александрович потребовал от страховщика возмещения ущерба в полном объеме (2 500 000 руб.). Прав ли Павел Александрович? Каким образом страховщиком будет определен размер страховой выплаты по данному случаю? | Помогает ли страхование экономить? |
| ***Найди информацию*** | **Страхование: что наиболее популярно**[[86]](#footnote-86)**.**  Ивана заинтересовал вопрос о том, какие виды договоров страхования ответственности являются наиболее популярными в его регионе. А в России? Данную информацию он искал на специализированных страховых сайтах, таких, к примеру, как http://prostrahovanie.ru, http://raexpert.ru, http://insurinfo.ru, http://www.allinsurance.ru. | Составь аналогичный перечень на основе данных Интернет и на основе опросов, проведенных среди своих родных и знакомых. |
| ***Оцени риски*** | **Страховые компании: всем ли компаниям можно доверять?**[[87]](#footnote-87)  Петр Михайлович решил застраховать свой мотоцикл. Времени на выбор страховой компании у него не было, поэтому он решил зайти в компанию, которая располагалась в подвале его дома. На входе в офис его встретила девушка и проводила в соседнюю комнату, где, судя по табличке, находился отдел страхования физических лиц, однако численность этого отдела составляла всего два человека. Большой радостью для Петра Михайловича стала цена страхового полиса, которая оказалась намного ниже, чем у его соседа (сосед Петра Михайловича несколько дней назад застраховал свой мотоцикл в крупной страховой компании). Проанализируй ситуацию и ответь на следующие вопросы: Надежную ли страховую компанию выбрал Петр Михайлович? | С какими рисками может столкнуться страхователь, выбрав «ненадежную» компанию при наступлении страхового случая? Как этого избежать? |

**Раздел 7. Риски и финансовая безопасность**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ***Как поступить?*** | **Инфляция: что делать, когда делать, когда она растет**[[88]](#footnote-88)  Вы услышали по телевизору, что в позапрошлом месяце инфляция составила 5 %, а в прошлом – 7 %. Что делать в этой ситуации?  Попробуем разобраться, ответив на вопросы:  а) Можно ли сказать, что в стране началась очень высокая инфляция? Если инфляция продержится на уровне 6 % в месяц весь год, во сколько раз вырастут цены?  б) Если у вас есть 50 000 р., которые вы откладываете на ремонт, а лучшая ставка по вкладу в банке составляет 15 %, сколько вы потеряете или заработаете за год? | Как поступить, чтобы защитить сбережения от непредвиденно высокой инфляции? |
| ***Найди информацию*** | **Мошенничество: какие бывают схемы?** [[89]](#footnote-89)  Представьте, что с кем-то из знакомых вы решили обсудить проблемы финансовых мошенничеств. После того, как вы перечислили все известные вам виды мошенничеств, ваш знакомый рассказал вам, что на сайте МВД России http://mvd.ru можно найти последний вариант памятки «Моя экономическая безопасность. Как не стать жертвой аферистов». Загляните на этот сайт и уточните, какие основные схемы финансового мошенничества используются в настоящее время. Как распознать мошенников?  На том же сайте найдите страницу Главного управления по экономической безопасности и противодействию коррупции МВД России. По списку последних публикаций на этой странице определите наиболее распространенные виды финансовых преступлений, которые были пресечены полицией за последний год. Какую информацию оттуда вы бы использовали? | Предложите свой вариант обновленной версии «Памятки». |
| ***Найди информацию*** | **Рекламный буклет**  Вам в руки попал фрагмент рекламного буклета. С какими темами курса по финансовой грамотности он связан?   |  | | --- | | • Деньги должны работать. • Не принимай инвестиционных решений в суете, второпях и под давлением. • Никогда не вкладывай денег больше, чем можешь себе позволить. Ни в коем случае не инвестируй заемные деньги. • Никогда не инвестируй все средства в один инструмент[[90]](#footnote-90). |   Какие слова из буклета могли бы быть непонятны тем, кто не изучает курс финансовой грамотности? | Составь перечень таких непонятных слов, дайте им объяснение, опираясь на конкретные примеры. |
| ***Оцени риски*** | **Риски: помоги их оценить**[[91]](#footnote-91)  Имущество Ильи Петровича и Елены Сергеевны включает:  • квартиру, за которую они уже на 70 % погасили ипотечный кредит в долларах;  • сбережения в рублях (200 тыс. р. наличными и 300 тыс. р. на сберегательном вкладе в банке);  • акции металлургического предприятия, где работает Илья Петрович. Каким рискам они подвергаются и как от этих рисков защититься?  Прокомментируй, с какими рисками могут встретиться Илья Петрович и Елена Сергеевна? | Разработай программу снижения рисков для каждого из них. |
| ***Как поступить?*** | **Рискованно ли доверять советам?**[[92]](#footnote-92)  Ваш бывший одноклассник вложил 10 тыс. р. в некое ООО «Посейдон» и за 1 месяц получил доход 5 тыс. р. Эти деньги он снова вложил в ООО «Посейдон». Он уговаривает и вас вложить деньги в это предприятие. Как поступить самому и что посоветовать бывшему однокласснику? | Предложите программу снижения рисков для потребителей финансовых услуг. |
| ***Оцени риски*** | **Фишинг: как не стать жертвой мошенничества.**  Вам в руки попал фрагмент рекламной листовки.   |  | | --- | | Чтобы уберечься от фишинга, придерживайся следующих правил: 1. Проверь содержание адресной строки. 2. Не переходи по спамовым ссылкам ... |   Помоги закончить данный текст.  Почему важно познакомить с этой листовкой каждого пользователя Интернета? |  |

**Раздел 8. Защита прав потребителей**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ***Как поступить?*** | **Покупка бракованного велосипеда[[93]](#footnote-93)**  Юля купила сыну велосипед. После первого же использования оказалось, что он бракованный. У изделия сохранен товарный вид. В магазине настоятельно предлагают отремонтировать велосипед, заказав недостающую деталь. Может ли Юля потребовать вернуть деньги? |  |
| ***Как поступить?*** | **Права потребителей: чего не учли при покупке планшета?[[94]](#footnote-94)**  Ольга купила планшет в магазине. Придя домой, начала устанавливать программы необходимые для пользования. Неожиданно включилась блокировка экрана и дисплей перестал реагировать на ее действия, при более тщательном осмотре она обнаружила небольшой скол в углу экрана, у нее планшет не падал. Ольга сразу же обратилась в магазин с целью возврата товара, но ей отказали из-за скола, ссылаясь на то что это она уронила планшет. Хотя Ольга утверждает, что она его не роняла. Есть ли у нее надежда на возврат денег или возврат товара? | Ольга допустила очевидную ошибку. Разработайте памятку-плакат для тех, кто собирается приобрести планшет. |
| ***Как поступить?*** | **Права потребителя и чайник со сломанной ручкой[[95]](#footnote-95).**  Наталья приобрела керамический чайник. При попытке помыть чайник перед первым использованием, у него отвалилась ручка. Наталья обратилась в магазин через 5 дней с момента покупки, в возврате денег продавец отказал, сославшись на то, что посуда не является товаром, подлежащим возврату. Прав ли продавец? | Предложите буклет-инструкцию, которая бы помогла покупателям оперативно разбираться в подобных вопросах. |
| ***Как поступить?*** | **Права потребителя: как вернуть сапоги, если продавец уволился?**  Елена обратилась в магазин, чтобы вернуть сапоги, которые приобрела накануне – ей их очень советовал продавец-консультант. Сапоги оказались крайне неудобными, и Елена решила их сдать. В магазине у нее их принимать отказываются, мотивируя тем, что тот продавец, который ее уговорил купить сапоги – уволился, и сдавать товар «некому». Какие действия посоветуете предпринять Елене? |  |
| ***Как поступить?*** | **Права потребителя: можно ли вернуть украшение?[[96]](#footnote-96)** Вера в интернет-магазине в разделе аксессуары приобрела кольцо (бижутерия). Как впоследствии оказалось, (кстати, прошло всего 5 дней после покупки), она ошиблась размером. Позвонив в магазин, она попросила обменять 17 размер на 18, бирка на товаре осталась нетронутой и, естественно, сохранился чек. Вера получила ответ, что в бижутерии обмен не производится. Вера ознакомилась с перечнем товаров, не подлежащих обмену, где говорится о невозврате изделий из драгоценных и полудрагоценных камней. Она так и не может разобраться, кто прав. Подготовьте текст разъяснений для Веры. |  |
| ***Найди информацию*** | **Права потребителей детских товаров[[97]](#footnote-97).**  У Лилии – первенец. Она купила ему пластиковый детский горшок, который не подошел ребенку по размеру. Поэтому Лилия решила вернуть покупку на следующий день. Но в детском магазине в возврате отказали, ссылаясь на постановление, о том, что пластик и средство личной гигиены возврату не подлежат. Так ли это? |  |
| ***Как поступить?*** | **Права потребителей: как вернуть деньги за диван, который в комнату не прошел[[98]](#footnote-98).**  Ольге при выборе дивана в мебельном салоне не понравилась обивка. Ей предложили ткани в ассортименте и оформили заказ. При доставке угол дивана не прошел в дверной проем (диван угловой) продавец предложил подождать 2 дня и разобрать угол, затем собрать, Ольга отказалась, тем более, что при снятии упаковки были обнаружены на мебели пятна клея. Доставка увезла мебель на склад. Ольга оформила претензию и потребовала возврата денег, но ей отказали, объяснив, что пятна-то вывели. Что следует предпринять Ольге? | Составьте пошаговую инструкцию действий Ольги. |

**Раздел 9. Общие знания экономики и азы финансовой арифметики.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ***Посчитай*** | **Доходность облигаций**[[99]](#footnote-99)  Компания «Супер-Эмитент» выпустила облигации номиналом 1000 р., сроком погашения через 4 года и купоном 18 % с выплатой раз в год. а) За сколько вы готовы купить эту облигацию, если ставка дисконтирования 20 %? А если ставка дисконтирования 15 %? б) Если вы купили эту облигацию за 962 р., когда до погашения оставалось чуть менее 2 лет, и держали ее до конца срока, какова была чистая доходность после уплаты налогов? Какова была доходность, если вы держали облигацию 1 год и 1 день и продали ее за 975 р.? |  |
| ***Посчитай*** | **Кредит для студента**[[100]](#footnote-100)  Если ученик колледжа возьмет 40 тыс. р. в кредит на 2 года под 25 % при эффективной ставке по кредиту 30 %, каков будет ежемесячный платеж? Если ученик колледжа просрочит 12-й и  13-й платежи и погасит их только вместе с 14-м платежом, а штраф за просроченный платеж – 70 % годовых, сколько всего ученик заплатит за 2 года? |  |
| ***Посчитай*** | **Кредитный калькулятор Сбербанка – 1**[[101]](#footnote-101).  На сайте любого коммерческого банка найдите кредитный калькулятор. Например, калькулятор Сбербанка РФ «Потребительский кредит без обеспечения» (www. sbrf.ru): А. Допустим, вам нужно определить максимальный размер кредита, на который мы можете претендовать при вашей зарплате. Введите: вид расчета – по доходу; валюта – российский рубль; месячный доход – 50 тыс. р.; срок кредитования – 36 месяцев; процентная ставка – 20 % годовых. Определите максимальную сумму кредита, месячный платеж и сумму, которая пойдет на уплату процента. Какая доля кредита пойдет на уплату процента? Б. Предположим, вам нужен кредит 500 тыс. р., и вы хотите знать размер ежемесячных платежей при такой сумме кредита. Введите: вид расчета – по сумме кредита; валюта – российский рубль; общая сумма кредита – 500 тыс. р.; срок кредитования – 36 месяцев; процентная ставка – 20 % годовых. Определите месячный платеж и сумму, которая пойдет на уплату процента. В. Допустим, вы не хотите тратить на оплату кредита более 20 тыс. р. в месяц. Введите: вид расчета – по месячному платежу; валюта – российский рубль; максимальный месячный платеж – 20 тыс. р.; срок кредитования – 36 месяцев; процентная ставка – 20 % годовых. Какой должен быть максимальный размер кредита, чтобы месячный платеж не превышал желаемый уровень? Г. Предположим, вы планируете взять кредит 1 млн р. для покупки нового автомобиля. Введите: вид расчета – по сумме кредита; валюта – российский рубль; общая сумма кредита – 1 млн р., срок кредитования – 60 месяцев; первоначальный взнос – 15 %; процентная ставка – 17 % годовых. Рассчитайте месячные платежи по кредиту и сумму, которая пойдет на уплату процента за время кредита |  |
| ***Посчитай*** | **Кредитный калькулятор Сбербанка – 2**[[102]](#footnote-102)  На сайте любого коммерческого банка, например, Сбербанка России www.sbrf.ru, найдите предложения по потребительским кредитам для частных лиц под обеспечение и калькулятор графика погашения кредита. А. Введите: вид расчета – по доходу; валюта – рубли; средне месячный чистый доход – 25 тыс. р.; категория заемщика – общие условия; дата начала выплат – сегодняшнее число; срок – 12 месяцев. Рассчитайте, на какую максимальную сумму потребительского кредита вы можете претендовать при таком доходе? Какова сумма переплаты за время действия кредита? Какой максимальный месячный платеж вы можете себе позволить? На какую сумму начисляется процент при ежемесячном погашении кредита? Б. Введите: вид расчета – по сумме кредита, а общая сумма кредита – 100 тыс. р. Остальные параметры оставьте прежними. Каковы месячные платежи при такой сумме кредита? Какова ставка процента, предлагаемая банком при такой сумме кредита? Какова сумма переплаты за время действия кредита? В. Введите теперь: вид расчета – по месячному платежу, размер месячного платежа – 10 тыс. р. Остальные параметры оставьте прежними. Какая максимальная сумма кредита ведет к такому месячному платежу? Какова сумма переплаты? Г. Изучите график и таблицу платежей. Какой способ погашения используется по этому кредиту? 2 А. На сайте любого банка найдите калькулятор по автокредиту. Введите: вид расчета – по доходу; валюта – российский рубль; среднемесячный чистый доход за 6 месяцев – 30 тыс. р.; срок кредитования в месяцах – 60 месяцев; первоначальный взнос – от 15 %; вид транспортного средства – новый; категория заемщика – общие условия; марка автомобиля – остальные, все модели; начало выплат – сегодняшнее число. Какую сумму автокредита вы можете получить? Каковы будут максимальный ежемесячный платеж и сумма переплаты? Изучите график и таблицу платежей. Какой способ погашения используется по этому кредиту? 2 Б. Один из банков предлагает потребительский кредит. В кредитном договоре указано, что заемщик обязан уплачивать проценты за пользование кредитом (15 %); комиссию за предоставление кредита (0,5 % от суммы кредита); комиссию за обслуживание текущего кредитного счета (0,5 % от суммы кредита); основной долг по кредиту. Какова будут полная стоимость кредита, сумма которого составляет 100 тыс. р. сроком на 3 года, в процентах и переплата в рублях? |  |
| ***Посчитай*** | **Налог: как рассчитать ежегодный налог**[[103]](#footnote-103)  Доход человека состоит из зарплаты 40 тыс. р. в месяц, дохода от сдачи квартиры 30 тыс. р. в месяц и дохода от репетиторской деятельности 20 тыс. р. в месяц. На все доходы он платит НДФЛ. Вычислите полный ежемесячный доход, размер уплаченного НДФЛ и чистый доход. 3 А. Инвентаризационная стоимость квартиры – 3 млн р., кадастровая стоимость земли, на которой находится моя дача, – 2 млн р., налог на имущество – 0,4 % и земельный налог – 0,2 %. Рассчитайте размер ежегодного налога на имущество и земельного налога. |  |
| ***Посчитай*** | **Размер компенсации при банкротстве банка[[104]](#footnote-104).**  Рассчитайте, какой размер компенсации (без учета процентов) может получить через ССВ каждый из перечисленных героев, если ЦБ отзовет лицензии у банков «Бета» и «Гамма». А. Константин: 90 тыс. р. на текущем счете в «Бета»; 30 тыс. р., удостоверенные сберегательным сертификатом на предъявителя, в «Бета»; 1 300 тыс. р. на сберегательном вкладе в «Гамма». Б. Анна: 45 тыс. р. на вкладе в филиале «Бета» в Англии; 110 тыс. р. на текущем счете фирмы Анны, открытом в «Бета» в России; 700 тыс. р. на сберегательном вкладе в «Гамма». В. Тигран (муж Анны): 20 тыс. р. на текущем счете в «Бета»; кредит с остатком 179 тыс. р. в «Бета»; 250 тыс. р. (в пересчете долларов на рубли) на долларовом вкладе в «Гамма»; 630 тыс. р. на рублевом вкладе в филиале «Гамма» в другом городе. Г. Маргарита: 12 тыс. р. на текущем счете в «Бета»; 48 тыс. р. в ПИФах, приобретенных в «Гамма»; 150 тыс. р. на сберегательном вкладе в банке «Лямбда». |  |
| ***Посчитай*** | **Счет**[[105]](#footnote-105)  Анжела заметила, что компания «Одежда BC» сделала ошибку в счете.  Анжела заказала и получила две футболки, а нетри.  Оплата за почтовые расходы неизменна.  Какой будет итоговая сумма в новом счете?   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Счет № 2034  Дата: 20.02.17  ООО «Одежда BC»: г. Волгоград, ул. Вишневая, д. 187, стр. 3   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | Код товара | Описание | Количество | Стоимость 1 единицы | Общая стоимость без налога | | Е 011 | Футболка | 3 | 200 | 600 | | Р 023 | Джинсы | 1 | 600 | 600 | | С 002 | Шарф | 1 | 100 | 100 |   Итого без налога: 1300 р.  Налог 10 %: 130 р.  Почтовые расходы: 100 р.  Итого, включая налог: 15 300 р.  Предварительно оплачено: 0 р.  Итого к оплате: 1 530 р. | |  |
| ***Посчитай*** | **Считаем шиллинги[[106]](#footnote-106)**  На рисунке жирными точками показан курс австрийского шиллинга, установленный Центробанком РФ во все рабочие дни в январе 1999 года.  По горизонтали указываются числа месяца, по вертикали – цена австрийского шиллинга в рублях. Для наглядности жирные точки на рисунке соединены линией. Определите по рисунку наибольший курс австрийского шиллинга за данный период. Ответ дайте в рублях.  Описание: undefined |  |
| ***Посчитай*** | **Считаем, сколько стоит золото**[[107]](#footnote-107)**.**  На рисунке жирными точками показана цена золота, установленная Центробанком РФ во все рабочие дни в октябре 2009 года. По горизонтали указываются числа месяца, по вертикали –цена золота в рублях за грамм. Для наглядности жирные точки на рисунке соединены линией. Определите по рисунку наибольшую цену золота в период с 22 по 30 октября. Ответ дайте в рублях за грамм[[108]](#footnote-108).  Описание: undefined |  |
| ***Как поступить?*** | **Финансы будущего: год 2050[[109]](#footnote-109).**  Представьте, что вы снимаете фильм о будущем: действие происходит в 2050 г. Как герои фильма будут совершать покупки и расплачиваться за них, как будут давать друг другу в долг? Напишите короткое эссе на эту тему. | Как с развитием технологий можно будет делать ежедневные платежи более быстрыми и защищенными от мошенничества? |

## Приложение 4

***Экспертные карты заочного этапа***

*Таблица 83. Лист оценивания исследовательской работы*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Требования | Оценка работы | | | Примечания |
| 0 балл. | – 1 балл | – 2 балл |
| 1. Соответствие содержания работы заявленной теме | Содержание не соответствует заявленной теме | Содержание в целом отвечает теме работы | Содержание полностью раскрывает заявленную тему |  |
| 2. Введение в проблематику исследования (анализ основных концепций, основных источников и др.) | Не представлен анализ основных концепций, описание использованных источников | В работе представлено описание основных концепций, использованных источников, но нет логической взаимосвязи, умозаключений на основе представленной информации | Представлен анализ основных концепций, основных источников, сделаны основные умозаключения на основе имеющейся информации |  |
| 3. Точность, конкретность формулировки цели и задач исследования. | Не сформулированы цели и задачи | Нет конкретности и точности в формулировке цели работы, задачи не соответствует заявленной цели | Цели и задачи сформулированы точно и корректно, логически взаимосвязаны |  |
| 4. Обоснованность и адекватность выбора методов исследования | Не описаны методы исследования или проектирования | Методы исследования или проектирования описаны, но не обосновано их предназначение | Методы исследования или проектирования обоснованы и адекватны поставленным задачам |  |
| 5. Наличие в исследовании собственных эмпирических данных или использование первичных источников (их достаточность) | Не представлены | Представлены в работе собственные эмпирические данные или использованы первичные источники, но их недостаточно для формулировки на их основе корректных умозаключений | Представлены в работе собственные эмпирические данные или использованы первичные источники, которых достаточно для формулировки на их основе корректных умозаключений |  |
| 6. Обработка и анализ собранных данных или сообщений первичных источников. |  |  |  |  |
| 7. Обоснованность выводов, обобщающих исследование и связь их с результатами | Выводы не обоснованы | Выводы не связаны с полученными результатами, а опираются только на результаты, описанные в первоисточниках | Выводы обоснованы и связаны с результатами работы |  |
| 8. Соответствие (выводов) исследования заявленным целям, задачам, первоначальному плану, обоснованность отклонений | Не соответствуют | Частично соответствуют | Полностью соответствуют |  |
| 9. Соблюдение требований к оформлению работы (информационно-справочный аппарат, список литературы и т. д.) | Не соблюдены | Соблюдены в целом | Полностью соблюдены |  |
| 10. Уровень сложности исследования (по доступности материала, по последовательности этапов исследования и анализа, по методам сбора материала или обработки данных и т. п.) | Низкий | Средний | Высокий |  |

Всего баллов (из 20): \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*Таблица 84. Лист оценивания проектной работы*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Требования | Оценка работы | | | Примечания |
| Не соответствует / не представлено – 0 балл. | Частично соответствует / представлено  – 1 балл | Полностью соответствует / представлено – 2 балл |
| 1. Точность и конкретность целей и задач проекта |  |  |  |  |
| 2. Наличие обоснования актуальности (социальной значимости) проекта |  |  |  |  |
| 3. Описание (оценка) ресурсов проекта (в т. ч. рациональное распределение обязанностей в проектной группе) |  |  |  |  |
| 4. Описание критериев успешности проекта, соответствующих целям и задачам проекта | Критерии успешности проекта не описаны | Критерии успешности проекта указаны, но связь между ними и целями и задачами проекта не показана | Критерии успешности проекта указаны, показана связь между критериями успешности и целями и задачами проекта |  |
| 5. Последовательность и логичность этапов реализации проекта |  |  |  |  |
| 6. Соответствие результатов проекта поставленным задачам |  |  |  |  |
| 7. Информационное обеспечение проекта (фото-, видео-, мультимедиа, справочный аппарат и т. д.). |  |  |  |  |
| 8. Наличие авторской оценки эффективности реализации проекта (в том числе перспектив развития проекта). |  |  |  |  |
| 9. Степень (уровень) практической реализации проекта |  |  |  |  |
| 10. Оценка экспертом сложности и актуальности проекта |  |  |  |  |

Всего баллов (из 20): \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

## Приложение 5

***Экспертные карты очного этапа. Варианты заданий***

*Таблица 85. Экспертная карта «Биография моей работы»*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Критерии** | **Уровни** | | | **Примечания** |
|  |  | **Низкий**  **(1 балл)** | **Средний**  **(2 балла)** | **Высокий**  **(4 балла)** |  |
| 1 | Понимание задач и целей проекта (исследования) и его актуальности |  |  |  |  |
| 2 | Навыки анализа способов и методов работы по проекту |  |  |  |  |
| 3 | Навыки выделения критериев оценки результатов |  |  |  |  |
| 4 | Владение системой социально ориентированных и / или научных понятий |  |  |  |  |
| 5 | Общий уровень рефлексии относительно процесса и результатов проектной работы |  |  |  |  |
| 6 | Качество текста: структурированность текста, стиль |  |  |  |  |
| **Общий балл** | | | | | |

*Таблица 86. Экспертная карта к заданию «Ответ рецензенту»*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Критерии** | **Уровни** | | | **Примечания** |
|  |  | **Низкий**  **(1 балл)** | **Средний**  **(2 балла)** | **Высокий**  **(4 балла)** |  |
| 1 | Обоснованность ответов на замечания эксперту |  |  |  |  |
| 2 | Полнота ответов эксперту |  |  |  |  |
| 3 | Владение системой социально ориентированных и / или научных понятий при ответе эксперту |  |  |  |  |
| 4 | Структурированность (четкость и последовательность текста) |  |  |  |  |
| 5 | Качество текста: стиль, убедительность, понятность |  |  |  |  |
| 6 | Степень самостоятельности |  |  |  |  |
| **Общий балл** | | | | | |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Критерий | 0 | 1 | 2 | Примечания |
| 1 | Участник определил происхождение текстов и даст их краткую характеристику | Информации о текстах нет | Информации о текстах есть, не полная или с ошибками | Информации о текстах есть, полная и достоверная | Описание сделано с использованием любых источников информации (кроме педагогов и экспертов). Размер – один абзац на источник и один абзац на исследование |
| 2 | Участник в своем тексте продемонстрирует понимание разницы между первоисточником и научной литературой | Участник не понимает разницы между первоисточником и научной литературой | Участник понимает разницу между первоисточником и научной литературой, но допускает отдельные ошибки при определении места роли этих источников информации в исследовании | Участник понимает разницу между первоисточником и научной литературой и не делает ошибок |  |
| 3 | Участник установил логические связи (возможные) между первоисточником и исследованием | Логические связи не установлены или установлены с грубыми ошибками | Логические связи установлены, но не полностью | Логические связи установлены полностью и без ошибок |  |
| 4 | Участник продемонстрировал умение самостоятельно находить научную литературу, которая позволит ему изучить тему | Участник не смог найти научную литературу | Участник подобрал список литературы, в котором вместе с научной литературой публицистика, художественная литература | Научная литература подобрана без ошибок | Диагностируется умение самостоятельно находить именно научную литературу |
| 5 | Участник продемонстрировал умение самостоятельно находить первоисточники по теме работы. | Участник не смог подобрать источники | Участник подобрал источники, но часть их не связана с темой работы | Участник подобрал источники, связанные с темой работы | Диагностируется умение самостоятельно находить первоисточники по теме |
| 6 | Участник самостоятельно сформулировал тему исследования | Участник на смог сформулировать тему работы | Участник смог сформулировать тему, но она носит описательный характер | Участник смог сформулировать тему, которая предусматривает проблему исследования | Здесь важно определить до какой степени «описательны» формулировки темы исследования равноценны «проблемным» формулировкам? |
| 7 | Участник самостоятельно создал план исследования | Участник не смог создать план работы | План работы подготовлен, но носит общий характер или содержит ошибки | Подготовлен конкретный план исследования ошибок нет | В плане предусмотрены а) подробное изучение предложенного источника; б) обоснованное расширение круга источников; в) обоснованное расширение литературы |

*Таблица 87 – Экспертная карта микро-проекта*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Критерий | 0 | 1 | 2 | Примечания |
| 1 | Цели и задачи | Цели и задачи не сформулированы | Цели и задачи сформулированы не полно или с ошибками | Цели и задачи сформулированы полностью и без ошибок |  |
| 2 | Актуальность | В проектной документации нет описания актуальности работы | В проектной документации описание актуальности есть, но носит общий, размытый характер | В проектной документации есть точное и конкретное описание актуальности проекта | Определить потенциальную аудиторию (описать ее характерные черты и объяснить почему выборами именно эту «аудиторию» |
| 3 | Описание (оценка) ресурсов проекта (в т. ч. рациональное распределение обязанностей в проектной группе) | В проектной документации нет оценки ресурсов | В проектной документации оценка ресурсов присутствует, но неполно или с ошибками | В проектной документации оценка ресурсов в полном объеме и без ошибок |  |
| 4 | Описание критериев успешности проекта, соответствующих целям и задачам проекта | Критерии успешности проекта не описаны | Критерии успешности проекта указаны, но связь между ними, целями и задачами проекта не показана | Критерии успешности проекта указаны, показана связь между критериями успешности, целями и задачами проекта |  |
| 5 | Последовательность и логичность этапов реализации проекта | В проектной документации нет описания этапов и сроков реализации проекта | В проектной документации описание этапов и сроков реализации проекта носит общий характер | В проектной документации есть точное и конкретное описание этапов и сроков реализации проекта |  |
| 6 | Риски | Возможные риски при реализации проекта не описаны | Возможные риски при реализации проекта указаны частично | Возможные риски при реализации проекта указаны полностью | Описать потенциальные трудности при реализации проекта |
| 7 | Оценка экспертом сложности и актуальности проекта | Проект простой или является актуальным | Проект сложный, но не представляется актуальным или проект актуальный, но простой | Проект сложный и актуальный |  |

*Таблица 88. Экспертная карта микроисследования*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Критерий | 0 | 1 | 2 | Примечания |
| 1 | Участник определил происхождение текстов и даст их краткую характеристику | Информации о текстах нет | Информации о текстах есть, не полна или с ошибками | Информации о текстах есть, полная и достоверная | Описание сделано с использованием любых источников информации (кроме педагогов и экспертов). Размер – один абзац на источник и один абзац на исследование |
| 2 | Участник в своем тексте продемонстрирует понимание разницы между первоисточником и научной литературой | Участник не понимает разницы между первоисточником и научной литературой | Участник понимает разницу между первоисточником и научной литературой, но допускает отдельные ошибки при определении места роли этих источников информации в исследовании | Участник понимает разницу между первоисточником и научной литературой и не делает ошибок |  |
| 3 | Участник установил логические связи (возможные) между первоисточником и исследованием | Логические связи не установлены или установлены с грубыми ошибками | Логические связи установлены, но не полностью | Логические связи установлены полностью и без ошибок |  |
| 4 | Участник продемонстрировал умение самостоятельно находить научную литературу, которая позволит ему изучить тему | Участник не смог найти научную литературу | Участник подобрал список литературы в котором вместе с научной литературой публицистика, художественная литература | Научная литература подобрана без ошибок | Диагностируется умение самостоятельно находить именно научную литературу |
| 5 | Участник продемонстрировал умение самостоятельно находить первоисточники по теме работы. | Участник не смог подобрать источники | Участник подобрал источники, но часть их не связана с темой работы | Участник подобрал источники, связанные с темой работы | Диагностируется умение самостоятельно находить первоисточники по теме |
| 6 | Участник самостоятельно сформулировал тему исследования | Участник не смог сформулировать тему работы | Участник смог сформулировать тему, но она носит описательный характер | Участник смог сформулировать тему, которая предусматривает проблему исследования | Здесь важно определить до какой степени «описательные формулировки темы исследования равноценны «проблемным» формулировкам |
| 7 | Участник самостоятельно создал план исследования | Участник не смог создать план работы | План работы подготовлен, но носит общий характер или содержит ошибки | Подготовлен конкретный план исследования ошибок нет | В плане предусмотрены а) подробное изучение предложенного источника; б) обоснованное расширение круга источников; в) обоснованное расширение литературы. |

## Приложение 6

***Задания школьникам к очному этапу конкурса***

Общие рекомендации школьникам к заданиям очного тура

Общие сведения:

– ФИО.

– Школа.

– Класс.

– Название работы.

– ФИО научного руководителя.

– Дата.

Дорогой друг!

Тебе предстоит выполнить одно из четырех заданий. Можно выполнить любое задание, они по сложности все примерно одинаковые. Поэтому выбирай то, которое кажется наиболее интересным. Времени на работу примерно час (до 15.00).

Все эти задания выполняются в той или иной мере в свободной форме, и это фактически тоже творческие работы, которые ранее ты уже выполнял. Именно потому, если правильно распределить время и понять, что нужно сделать, в каком жанре предстоит работать, то вполне реально выполнить эти задания достойно даже за такое небольшое время.

Мы просим при этом иметь в виду, что ответы на эти задания отражают именно твое мнение, твое отношение к собственной работе, и потому здесь нет правильных или неправильных ответов. Нужно написать о том, как ты видишь свою работу и как, с твоей точки зрения, удалось реализовать в ней основные требования к проектной или исследовательской работе.

Если тебе нужны более подробные пояснения, то ты можешь обратиться к соответствующим приложениям.

Задание 1. Ответ на рецензию моей работы.

Внимательно прочитай рецензию и постарайся спокойно и доказательно ответить своему рецензенту. Ты можешь отвечать, как ты сам считаешь нужным.

Предлагаемые ниже вопросы помогут тебе четко выстроить твой ответ. Подчеркнем, что эти вопросы даются только в помощь, ты можешь, добавлять к ним свои, изменять их порядок, и даже, если считаешь нужным, менять формулировку. Словом, делать то, что именно ты считаешь нужным.

Понятно, что, отвечая своему рецензенту, ты должен во всех случаях ОБОСНОВЫВАТЬ собственное мнение, делая это по возможности наиболее убедительным образом.

1. С какими замечаниями рецензента ты вполне согласен?

2. С какими замечаниями рецензента ты категорически не согласен?

3. Какие замечания рецензента тебе кажутся непонятными, и ты хотел бы более четкой их формулировки?

4. С какими предложениями автора рецензии по улучшению твоей работы ты согласен? В какой мере?

5. С какими предложениями автора рецензии по улучшению твоей работы ты не согласен? В какой мере?

6. Как ты относишься к общей оценке рецензентом твоей работы?

7. Как бы ты сам оценил собственную работу в целом? Не забудь обосновать и этот твой ответ.

8. Какие изменения в свою работу ты ввел бы сейчас, задним числом?

Может, тебе окажутся полезными характеристики структуры рецензии, которыми, как правило, руководствуются рецензенты.

Задание 2. Биография моей работы.

В этом задании тебе нужно написать своего рода историю («биографию») выполненной тобой проектной / исследовательской работы. Это тоже своего рода творческая работа, и потому на каких-то моментах подготовки твоей работы ты можешь задержаться больше, а на каких-то поменьше.

Постарайся указать конкретно, в чем заключалась именно твоя работа, а в чем ты руководствовался советами и мнением твоего научного руководителя.

Как и в предыдущем задании, здесь нет и не может быть абсолютно правильных или абсолютно неправильных ответов. Это твоя работа, и ты описываешь ее так, как ты ее видишь и считаешь нужным описать.

Биография (история) твоей работы будет более полной, если ты остановишься на следующих моментах подготовки твоей работы:

1. Как проходил момент выбора темы твоей работы?

2. Оказалась ли тебе интересна тема твоего исследования до конца работы над ней?

3. В чем именно при подготовке работы оказались для тебя главные трудности?

4. Какие моменты при подготовке работы показались тебе наиболее интересными?

5. Встречались тебе какие-либо трудности при проведении эксперимента или самого проектного задания? Какого рода они были?

6. Менял ли ты способы обработки полученных результатов? В чем была главная трудность?

7. Какими моментами выполнения твоей работы ты больше всего доволен?

8. Чем именно в своей работе ты больше всего недоволен?

9. Что бы ты изменил в своей работе, если бы тебе пришлось выполнить ее заново, на новом, продвинутом этапе?

Какую содержательную или методическую помощь ты хотел бы получить при подготовке следующей проектной / исследовательской работы?

Подчеркнем еще раз, что ты сам решаешь, на каких вопросах следует остановиться подробно, а на каких – нет.

В приложении перечисляются основные этапы исследовательской или проектной работы. Возможно, что это поможет тебе более четко выполнить это задание.

Задание 3. Мини-исследование или эссе.

Еще одно творческое задание. В твоем кейсе есть ряд материалов для самостоятельного проекта или исследования: статистические данные, журнальные статьи, аналитические обзоры и т. д. Тебе предлагается изучить ЛЮБОЙ кейс и посмотреть на него под углом зрения выбранной тобой области знания (или предмета) в зависимости от твоих интересов и склонностей.

Можно написать небольшую исследовательскую работу, в которой показать, какую новую и интересную (для тебя) информацию ты увидел в этом кейсе, почему она показалось тебе интересной и как связана с современными социально-экономическим проблемами.

Можно написать не исследование, а подготовить, скажем, план проекта и рассмотреть возможные направления работы в школе, в клубе или другом месте.

Можно написать эссе. Сам жанр эссе достаточно свободен, и ты можешь сам решать, что тебе выбрать темой этого задания, и какую форму для этого избрать.

Единственное важное требование: твое эссе должно быть так или иначе связано с исследовательской или проектной деятельностью.

## Приложение 7

***Специальные рекомендации школьникам к заданиям очного тура***

1. К заданию «Ответ рецензенту»

В переводе с латинского «recensio» означает «просмотр, сообщение, оценка, отзыв о чем-либо». Рецензия – это своего рода письменный отзыв на какой-либо текст, в данном случае учебно-исследовательскую или учебно-проектную работу.

Может быть, понимание того, как именно устроена «правильная» рецензия, поможет тебе четко написать ответ своему рецензенту. Как правило, полная структура рецензии включает:

– анализ темы и / или жанра рецензируемой работы);

– характеристику актуальности темы;

– в некоторых случаях рецензия включает краткое содержание рецензируемой работы, ее основные положения;

– оценку полноты и обоснованность обзора литературы;

– во многих случаях оценивается [структура](http://research_activities.academic.ru/869/%D0%A1%D1%82%D1%80%D1%83%D0%BA%D1%82%D1%83%D1%80%D0%B0) и логика изложения;

– доказательность аргументации;

– полнота раскрытия проблемы;

– часто оценивается степень новизны, оригинальности авторского подхода; перечисление основных достоинств работы;

– перечисление недостатков и недочетов работы;

– в ряде случаев отмечается практическая или научная значимость;

– в заключение обычно дается общая оценка качества работы (выводы рецензента).

Имей в виду, что некоторые пункты рецензентом могут пропускаться, но ты сам решаешь, как, на что и с какой степенью полноты тебе стоит отвечать рецензенту.

Удачи тебе!

2. К заданию «Биография моей работы»

Может быть, тебе поможет написать биографию работы перечисление основных этапов исследовательской / проектной работы. Некоторые этапы являются ведущими, а другие иногда пропускаются (точнее, включаются в другие), но на чем тебе специально остановиться, решаешь именно ты.

– Подготовительный, или вводный этап (анализ начальной информации для выбора темы).

– Выбор темы и ее конкретизация.

– Определение цели и задач, обоснование начальной гипотезы.

– Формирование исследовательских или проектных групп, распределение обязанностей.

– Определение графика работы по проекту / исследованию.

– Обсуждение сроков, процедур и критериев качества выполнения проекта / исследования.

– Сбор и систематизация научно-практических материалов в соответствии с целями и гипотезой работы.

– Поисковый / исследовательский этап. Проведение учебного исследования / проектного поиска.

– Анализ и обсуждение промежуточных результатов. Внесение необходимых коррекций.

– Предзащита проекта.

– Доработка проекта с учетом замечаний и предложений.

– Определение сценария публичной защиты и содержания презентации.

Удачи тебе!

3. К заданиям «Эссе или «Мини-исследование»

Термин «эссе» произошел от французского «essai», англ. «essay», «assay» – попытка, проба, очерк. А это слово, в свою очередь, от латинского «exagium» – взвешивание.

Родоначальником жанра эссе был французский писатель, философ Мишель Монтень. В 1580 году Монтень написал эссе, в котором поделился размышлениями о судьбе общества и человека. В русском переводе это сочинение получило название «Опыты».

Эссе, как правило, это – свободная творческая письменная работа. По форме эссе чаще всего представляет собой рассуждение – размышление (реже рассуждение – объяснение), поэтому в нем используются вопросно-ответная форма изложения, вопросительные предложения, ряды однородных членов, вводные слова.

**Особенности жанра эссе:**

– достаточно конкретная тема или вопрос;

– личностный (субъективный) характер постановки и осмысления;

– наличие социальных, моральных, философских, научных проблем;

– часто бывает небольшой объем;

– свободная композиция;

– непринужденность, легкость повествования;

– наличие живых, реальных примеров;

– часто повышенная эмоциональность речи.

**Мини-исследование**

Исследование, как направление работы, вероятно, тебе уже знакомо, вместе с тем обратим внимание на некоторые моменты. Следует:

Определить, какую интересную и важную информацию содержит кейс. Информация может быть самой разной – это и рассказ о конкретных экономических проблемах, описания бизнес – решений известных предпринимателей, и анализ рынка и др.

По возможности, показать, как связана эта информация с общими тенденциями и событиями эпохи.

Проанализировать, как можно связать этот артефакт с событиями данной эпохи.

Описать, кому, с твоей точки зрения, нужна реализация этого проекта.

Описать, какие ресурсы потребуются для его реализации.

Описать, какие трудности, ты считаешь, могут возникнуть при реализации проекта.

Проанализировать, по каким критериям, по твоему мнению, можно будет определить, что проект реализован успешно.

## Приложение 8

***«Как стать перекупщиком автомобилей»[[110]](#footnote-110)***

Выполнил: Андреев А.В., 10 класс, МБОУ СОШ 2117, Москва

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Оглавление |  |  |
| Введение |  |  |
| Вступление |  |  |
| Основная часть  Выводы |  |  |
| Список использованных источников |  |  |
|  |  |  |

***Введение***

Цель данного проекта:

Рассказать о самой работе / бизнесе. Произвести расчеты затрат, необходимых для того, чтобы начать данный бизнес. На основании расчетов делать вывод об экономической целесообразности такого бизнеса. Помочь начинающим бизнесменам.

***Вступление.*** Как стать перекупщиком

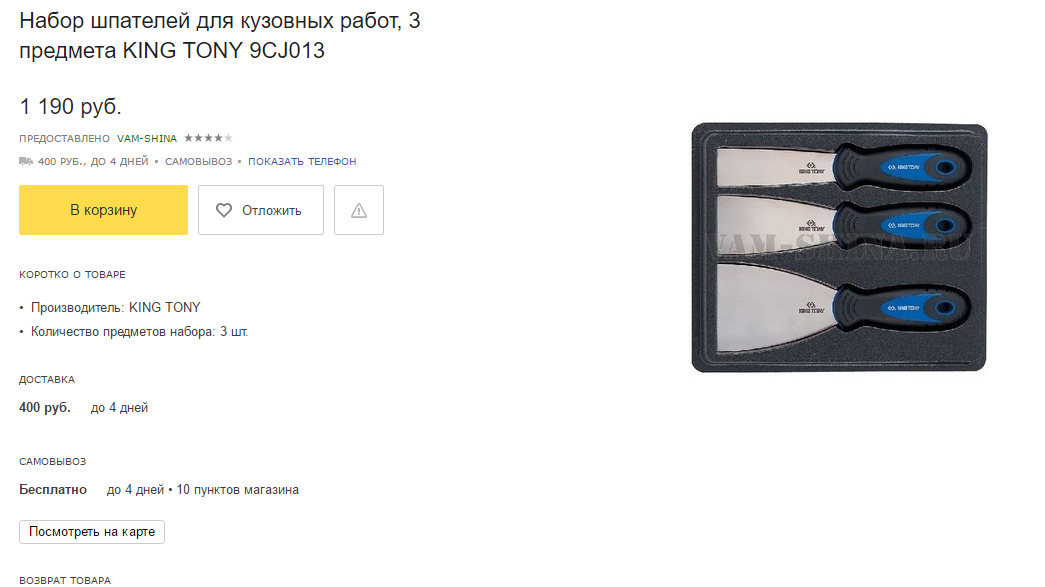
Если вы решили заработать или захотели создать бизнес. Если вы не имеете образования, но вместе с дедом чинили его старую «копейку», то оптимальный вариант стать перекупщиком. Для начала нужно сделать затраты на аренду гаража, покупку инструментом и на первый автомобиль. Начальный бюджет составляет 30 000 р.

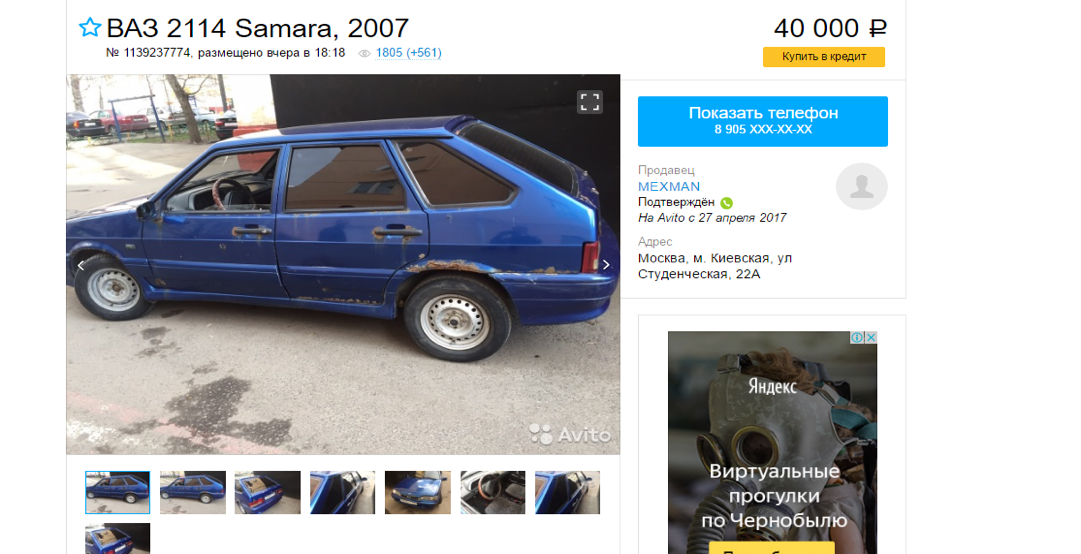
Во-первых, начать можно с автомобиля марки «жигули», такая машина стоит недорого. Сумма на покупку автомобиля 15 000-20 000 р., ремонт такого автомобиля будет дешевым, шпаклевка стоит 700 р., краска 500 за 1л. Работа по корпусу авто длится не более 2-3 дней.

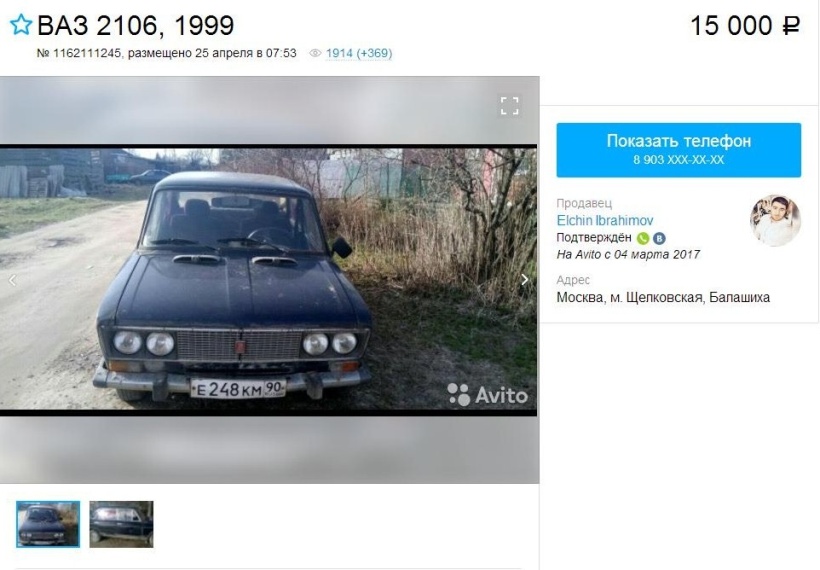
Во-вторых, не стоит много вкладывать в авто, все равно вы много не заработаете на дешевых автомобилях, а работа над машинами среднего класса занимает больше времени и финансов.

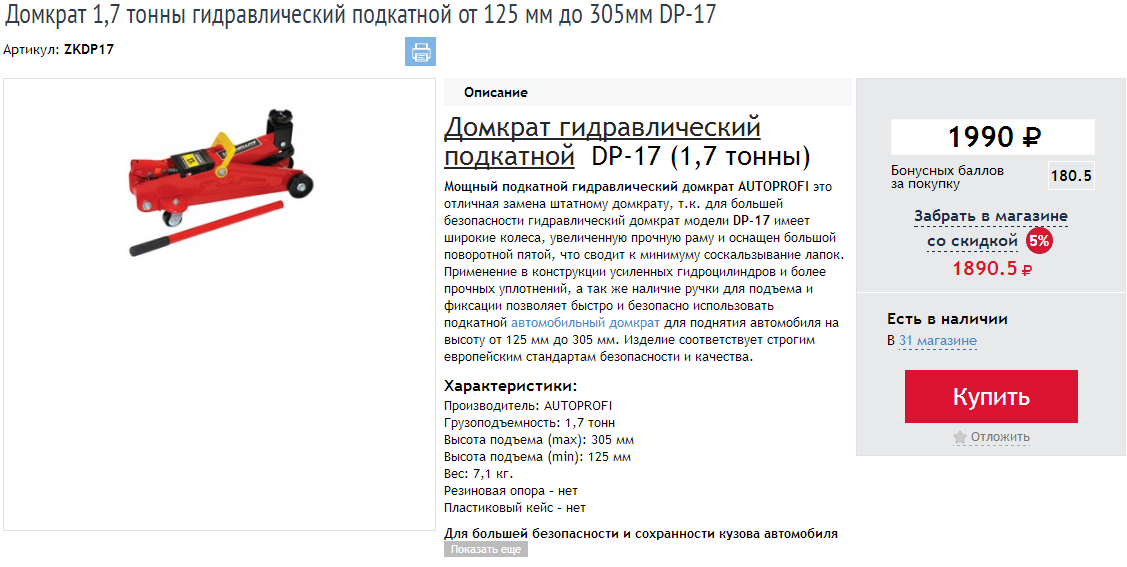
В-третьих, начать будет сложно, главное не останавливаться. Когда вы втянетесь в бизнес, у вас появятся знакомые в сфере продажи запчастей. В итоге у нас будет свободный график работы, скидки в магазинах запчастей и постоянный заработок.

В первый месяц работы будут одни расходы, покупка автомобиля и инструментов составляет около 30 000 р. Приведу пример на Ваз 2106 1999 года. Машина стоит 15 000 р., как вы успели заметить у авто отсутствуют боковое зеркала, ржавый кузов и выцветшая краска. Затраты: авто 15 000 р., зеркала 600 р., краска 500 (2-3 банки по 1 л), шпаклевка 700 р., инструменты. Итого на первый автомобиль мы тратим 30 000 р. При продаже мы уходим в 0. Со второго авто мы уходим в плюс, так как затраты будут меньше. Примерно за месяц мы можем выйти в плюс на 15 000-20 000 р.











В какой плюс можно уйти за второй и третий месяц. Расскажу на личном опыте. «В начале второго месяца у меня была сумма в размере 45 000 р., я купил Ваз 2114, 2007 года, с торгом забрал за 37 000 р. Сразу же после покупки выставил на продажу и занялся кузовом. Затраты на шпаклевку и краску были в районе 3000 р. Спустя пару недель пришел покупатель, в итоге машина была продана за 60 000р.

***Основная часть***

Расчеты прибыльности бизнеса.

В таблице 1 показаны предварительные расходы на открытие бизнеса и прибыль при покупке первого автомобиля.

Таблица 1 – Предварительные расходы на открытие бизнеса и прибыль при покупке первого автомобиля

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Статья расходов | Расходы / доходы (руб.) | Стоимость продажи (руб.) | Прибыль (руб.) |
| 1 | автомобиль | 20000 |  |  |
| 2 | шпаклевка | 700 |  |  |
| 3 | краска (2 банки) | 1000 |  |  |
| 4 | Шпатели (набор) | 1200 |  |  |
| 5 | Аренда гаража | 4000 |  |  |
| 6 | Домкрат гидравлический | 1990 |  |  |
|  | всего | 28890 | 30000 | 1110 |

В таблице 2 показаны предварительные расходы на открытие бизнеса и прибыль при покупке второго автомобиля.

Таблица 2 – Предварительные расходы на открытие бизнеса и прибыль при покупке второго автомобиля

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Статья расходов | Расходы / доходы (руб.) | Стоимость продажи (руб.) | Прибыль (руб.) |
| 1 | автомобиль | 20000 |  |  |
| 2 | шпаклевка | 700 |  |  |
| 3 | краска (2 банки) | 1000 |  |  |
|  | Всего: | 2170 | 30000 | 8300 |

После продажи второго автомобиля прибыль выше, потому что нет расходов на гараж, шпатели и домкрат – они уже приобретены.

Если считать, сколько получается доход от этого бизнеса в день, то нужно прибыль разделить на количество дней. Среднее время работы с кузовом автомобиля – 3 дня. Тогда получается, что при ремонте первого автомобиля мы получаем 333 рубля в день, а при ремонте уже второго автомобиля мы получаем 2770 рублей в день.

***Как работают перекупщики авто?***

Объявления о срочном выкупе автомобилей.

Клиент сам приходит к вам. Продажа автомобиля, как показывает практика не проходит одним днем, это мероприятие затягивается в среднем на 1-2 месяца, а непопулярные марки машин могут продаваться годами. В данной ситуации каждый продавец хочет, как можно быстрее продать автомобиль. В свою очередь перекупщик диктует свои условия. Предлагает цену значительно ниже рыночной, чтобы в дальнейшем получить с этого авто прибыль. Здесь, конечно, без психологической атаки редко обходится, обычно при покупке авто нужно найти больше дефектов и давить на них «вашу машину никто не купит, здесь все под замену / ремонт дороже машины».

Искусственное завышение цен на рынке.

После того момента, когда автоперекупщик купил машину, ему необходимо выгодно ее продать. Для этого он выкладывает множество выдуманных объявлений, о продаже автомобилей такой же марки, с явно завышенными ценами, что создает иллюзию дороговизны авто. Свое же объявление с настоящей машиной он выкладывает по средней рыночной цене, что делает ее вне конкуренции по сравнению с аналогами. Время за которое ищется покупатель, машину можно отремонтировать, это нужно для того, чтобы не терять время.

Машины с незначительными дефектами

Хозяин такого автомобиля как правило в отчаянии, продает автомобиль ниже рыночной цены да причем еще идет активно на торг. Все мы знаем, что когда задумал продавать машину, в нее уже не хочется вкладывать деньги, а если произошли какие-то поломки или неисправности, то устранять их нет особого желания. Этим пользуются многие, кто зарабатывает на перепродаже автомобилей. Купив дешево автомобиль, они устраняют неисправности при помощи своих сил, устанавливая самые дешевые запчасти и продают его в идеальном состоянии. Разницу с полученного оборота кладут себе в карман.

***Выводы***

Бизнес по покупке, ремонту и перепродаже автомобилей достаточно выгодный.

Чтобы стать перекупщиком нужно:

1. Хорошо разбираться в устройстве и технической части современных автомобилей.

2. Уметь самому устранять неисправности и ремонтировать авто.

3. Иметь опыт продаж и покупок.

4. Желательно сразу иметь гараж для устранения неисправностей.

## Приложение 9

**Тема: «Потребительская корзина и можно ли её изменить»[[111]](#footnote-111)**

***Проблема проекта***

Потребительская корзина, её стоимость и содержание является показателем уровня жизни населения.

***Цель проекта***

Изучение потребительской корзины в России и исследование – можно ли её изменить.

Руководитель проекта:

Востряков Никита

Ученик 10 «А» класса

МАОУ «СОШ № 132», г. Барнаул

Консультант проекта: Колткова Л.Г.

2017 год

***Введение***

Потребительская корзина – это минимальный набор продуктов, товаров и услуг, необходимый для жизнедеятельности человека. Используется для расчета величины прожиточного минимума.

Сегодня в России действует состав и объем продовольственной корзины, установленный федеральным законом [№ 227-ФЗ](http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=138547) «О потребительской корзине в целом по Российской Федерации» от 03 декабря 2012 года.

Структура корзины состоит из трех частей: продукты питания, непродовольственные товары и услуги. Объем потребления рассчитывается в среднем на одного человека для каждой из основных социально-демографических групп населения: трудоспособное население, пенсионеры и дети.

Согласно утвержденной потребительской корзине в среднем на одного взрослого трудоспособного человека (от 16 лет) из продуктов питания в год полагается 18,5 кг рыбы, 58,6 кг мяса, 60 кг фруктов, 114,6 кг овощей, 126,5 кг хлебных продуктов (хлеб, макароны, мука, крупы, бобовые).

Из непродовольственных товаров положено: шесть пар обуви на 3,2 года, верхней одежды (пальтовая группа) три штуки на 7,6 года, два комплекта постельного белья на год, школьно-письменных товаров три штуки на год и т. д.

Набор услуг включает в себя нормативы жилья, потребления электричества, воды, газа, затраты на общественный транспорт и пр. Так, на одного взрослого человека полагается 18 кв. м общей жилой площади, 285 литров холодной и горячей воды в день, 10 кубометров газа в месяц, 50 кВт / ч электроэнергии в месяц, 619 поездок на транспорте в год и др.

Потребительская корзина устанавливается в целом по России и по субъектам РФ. По закону она пересчитывается не реже одного раза в пять лет.

Потребительская корзина для расчёта индекса потребительских цен в [США](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A1%D0%A8%D0%90) состоит из 300 продуктов и услуг-представителей, во [Франции](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A4%D1%80%D0%B0%D0%BD%D1%86%D0%B8%D1%8F) – 250, [Англии](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%90%D0%BD%D0%B3%D0%BB%D0%B8%D1%8F) – 350, [Германии](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%93%D0%B5%D1%80%D0%BC%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D1%8F) – 475, [России](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A0%D0%BE%D1%81%D1%81%D0%B8%D1%8F) – 156.

В США также существует понятие «продуктового плана», который составляется [Минсельхозом США](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9C%D0%B8%D0%BD%D0%B8%D1%81%D1%82%D0%B5%D1%80%D1%81%D1%82%D0%B2%D0%BE_%D1%81%D0%B5%D0%BB%D1%8C%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%B3%D0%BE_%D1%85%D0%BE%D0%B7%D1%8F%D0%B9%D1%81%D1%82%D0%B2%D0%B0_%D0%A1%D0%A8%D0%90). Существует четыре варианта плана: экономный, низкий, средний и свободный; так называемый экономный план используется для расчёта в программе выдачи [продуктовых талонов](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%90%D0%BC%D0%B5%D1%80%D0%B8%D0%BA%D0%B0%D0%BD%D1%81%D0%BA%D0%B0%D1%8F_%D0%BF%D1%80%D0%BE%D0%B3%D1%80%D0%B0%D0%BC%D0%BC%D0%B0_%D0%BB%D1%8C%D0%B3%D0%BE%D1%82%D0%BD%D0%BE%D0%B9_%D0%BF%D0%BE%D0%BA%D1%83%D0%BF%D0%BA%D0%B8_%D0%BF%D1%80%D0%BE%D0%B4%D1%83%D0%BA%D1%82%D0%BE%D0%B2).

Ниже представлена продуктовая потребительская таблица в перерасчете на один месяц для россиян:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Единица измерения | Объем продукции в месяц | | |
| Трудоспособное население | Пенсионеры | Дети |
| Хлебный продукты | кг | 10,5 | 8,2 | 6,5 |
| Картофель | кг | 8,4 | 6,6 | 7,3 |
| Овощи | кг | 9,5 | 8,2 | 9,4 |
| Фрукты | кг | 5 | 3,7 | 9,8 |
| Сахар и кондитерские изделия | кг | 1,9 | 1,7 | 1,8 |
| Мясопродукты | кг | 4,8 | 4,5 | 3,6 |
| Рыбопродукты | кг | 1,5 | 1,3 | 1,5 |
| Молоко и молокопродукты | кг | 24,1 | 21,4 | 30 |
| Яйца | штука | 17 | 16 | 16 |
| Масло | кг | 0,91 | 0,83 | 0,41 |
| Прочие (соль, чай, перец) | кг | 0,4 | 0,3 | 0,3 |

***Основная часть***

Потребительскую корзину нашей страны нельзя назвать самой богатой, при этом и не самой дешевой. Как же ее можно изменить, чтобы оптимизировать количество продуктов и стоимость продуктов? Для того, чтобы ответить на данный вопрос нужно посмотреть и проанализировать цены.

Для начала посмотрим на стоимость потребительской корзины в Алтайском крае. Чтобы её узнать я решил провести свой собственный сбор данных. Все это я оформил в виде таблицы. Я сравнил два магазина: один маленький, который находится в моем дворе, и второй огромный (Лента).

Маленький магазин

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Валюта | Стоимость товаров в | | |
| Трудоспособное население | Пенсионеры | Дети |
| Хлебный продукты | рубль | 514 | 422 | 335 |
| Картофель | рубль | 336 | 270 | 302 |
| Овощи | рубль | 1197 | 1024 | 1086 |
| Фрукты | рубль | 442 | 309 | 866 |
| Сахар и кондитерские изделия | рубль | 190 | 173 | 182 |
| Мясопродукты | рубль | 1190 | 976 | 714 |
| Рыбопродукты | рубль | 265 | 230 | 265 |
| Молоко и молокопродукты | рубль | 970 | 862 | 1207 |
| Яйца | рубль | 85 | 80 | 80 |
| Масло | рубль | 57 | 48 | 26 |
| Прочие (соль, чай, перец) | рубль | 235 | 213 | 213 |
| Итого | рубль | 5261 | 4407 | 5076 |

Огромный магазин

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Валюта | Стоимость товаров | | |
| Трудоспособное население | Пенсионеры | Дети |
| Хлебный продукты | рубль | 688 | 564 | 447 |
| Картофель | рубль | 151 | 113 | 128 |
| Овощи | рубль | 826 | 787 | 730 |
| Фрукты | рубль | 576 | 465 | 984 |
| Сахар и кондитерские изделия | рубль | 93 | 78 | 86 |
| Мясопродукты | рубль | 844 | 740 | 593 |
| Рыбопродукты | рубль | 450 | 392 | 450 |
| Молоко и молокопродукты | рубль | 988 | 871 | 1254 |
| Яйца | рубль | 85 | 80 | 80 |
| Масло | рубль | 91 | 79 | 41 |
| Прочие (соль, чай, перец) | рубль | 223 | 217 | 217 |
| Итого | рубль | 5015 | 4386 | 5010 |

Как можно изменить потребительскую корзину, и есть ли смысл?

Что-либо изменить или модернизировать всегда есть смысл. И потребительская корзина не исключение. Например, рассмотрим самую богатую по позициям корзину, которая находится в Германии. Там включается абсолютно все, что только можно. Начиная от яиц и заканчивая абонементом в фитнес клуб, и услугами велосипедной мастерской. А почему так происходит? А происходит это потому, что минимальный прожиточный минимум, средняя заработная плата и стоимость потребительской таблицы трудоспособного населения кардинально отличаются от российских. Минимальный прожиточный минимум составляет 331 евро, что примерно равно 21 100 рублей, средняя зарплата составляет 1 415 евро или примерно 91 000 рублей, а потребительская корзина равна 678 евро или 43 300 рублей. Отсюда можно сделать вывод, что на остальные дополнительные вещи и услуги в Германии уходит примерно 22 200 рублей.

К сожалению, в России, а особенно в Алтайском крае, такого нет. Средняя зарплата в Алтайском крае составляет 21 185 рублей, прожиточный минимум составляет 9 269 рублей, а потребительская корзина по моим расчётам около 10 030 рублей (я взял значение стоимости продовольственных товаров и прибавил значение непродовольственных, которые должны стоить столько же). Отсюда следует, что на дополнительные вещи остается 761 рубль. Поэтому, увеличить потребительскую корзину в данный момент очень проблематично и сложно. Но это пока, так как скоро наша национальная валюта укрепится (из-за чего подешевеют многие позиции), и уровень жизни вырастет. Тогда, после этого, можно будет разнообразить нашу таблицу.

***Вывод:*** Таким образом, потребительская корзина, её стоимость и содержание является показателем уровня жизни населения, но в нашей стране в данный момент изменить ее и разнообразить не предоставляется возможным.

**СВЕДЕНИЯ ОБ АВТОРАХ**

Рутковская Елена Лазаревна – старший научный сотрудник центра социально-гуманитарного образования ФГБНУ «Институт стратегии развития образования Российской академии образования», кандидат педагогических наук.

Половникова Анастасия Владимировна – доцент кафедры методики преподавания истории, обществознания и права института гуманитарных наук и управления ГАОУ ВО «Московский городской педагогический университет», кандидат педагогических наук, доцент.

Басик Наталья Юрьевна - доцент кафедры методики преподавания истории, обществознания и права института гуманитарных наук и управления ГАОУ ВО «Московский городской педагогический университет», кандидат педагогических наук.

Львовский Владимир Александрович – заведующий лабораторией проектирования деятельностного содержания образования института системных проектов ГАОУ ВО «Московский городской педагогический университет», кандидат психологических наук.

Наумов Леонид Анатольевич – директор ГБОУ г. Москвы «Школа № 1505 «Преображенская», кандидат исторических наук.

Новожилова Наталья Васильевна – доцент кафедры педагогических технологий непрерывного образования института непрерывного образования ГАОУ ВО «Московский городской педагогический университет», кандидат педагогических наук.

Санина Светлана Петровна – старший научный сотрудник лаборатории проектирования деятельностного содержания образования института системных проектов ГАОУ ВО «Московский городской педагогический университет», кандидат педагогических наук.

Сорокин Андрей Александрович – заведующий кафедрой методики преподавания истории, обществознания и права института гуманитарных наук и управления ГАОУ ВО «Московский городской педагогический университет», кандидат педагогических наук, доцент.

Ушакова Елена Георгиевна – эксперт лаборатории проектирования деятельностного содержания образования института системных проектов ГАОУ ВО «Московский городской педагогический институт».

Шалашова Марина Михайловна – директор института непрерывного образования ГАОУ ВО «Московский городской педагогический университет», доктор педагогических наук, профессор.

1. Федеральный государственный образовательный стандарт основного общего образования. п. 21. URL: <http://минобрнауки.рф/документы/543> (дата обращения: 06.02.2016). [↑](#footnote-ref-1)
2. Поливанова К.Н. Проектная деятельность школьников. 2-е издание. — М.: Просвещение, 2011. — С.15. [↑](#footnote-ref-2)
3. Федеральный государственный образовательный стандарт основного общего образования. п.п. 12, 14. URL: <http://минобрнауки.рф/документы/543> (дата обращения: 06.02.2016). [↑](#footnote-ref-3)
4. Федеральный государственный образовательный стандарт основного общего образования. п. 18.2.1. URL: <http://минобрнауки.рф/документы/543> (дата обращения: 06.02.2016). [↑](#footnote-ref-4)
5. Федеральный государственный образовательный стандарт основного общего образования. П. 18.2.1. URL: <http://минобрнауки.рф/документы/543> (дата обращения: 06.02.2016). [↑](#footnote-ref-5)
6. Федеральный государственный образовательный стандарт основного общего образования. П. 18.2.1.4. URL: <http://минобрнауки.рф/документы/543> (дата обращения: 06.02.2016). [↑](#footnote-ref-6)
7. Федеральный государственный образовательный стандарт основного общего образования. П. 12. URL: <http://минобрнауки.рф/документы/543> (дата обращения: 06.02.2016). [↑](#footnote-ref-7)
8. Федеральный государственный образовательный стандарт основного общего образования. П. 18.2.1.4. URL: <http://минобрнауки.рф/документы/543> (дата обращения: 06.02.2016). [↑](#footnote-ref-8)
9. Федеральный государственный образовательный стандарт основного общего образования. П. 18.2.1.7. URL: <http://минобрнауки.рф/документы/543> (дата обращения: 06.02.2016). [↑](#footnote-ref-9)
10. Поливанова К.Н. Проектная деятельность школьников. 2-е издание. — М.: Просвещение, 2011. — С.137. [↑](#footnote-ref-10)
11. Система (рамка) финансовой компетентности для учащихся школьного возраста, разработанная в рамках совместного Проекта Минфина России и Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». [↑](#footnote-ref-11)
12. Степанов В.М. Организация развивающего образовательного пространства в инновационной школе: Дисс. … канд. пед. наук. — Иркутск, 1999. — С. 25-26. [↑](#footnote-ref-12)
13. Бим-Бад Б.М. Педагогический энциклопедический словарь. — М., 2002. — С. 107 [Электронный ресурс]. URL: <http://pedagogical_dictionary.academic.ru/1291/Интерактивное_обучение> (дата обращения 06.01.2017). [↑](#footnote-ref-13)
14. Игра разработана ЗАО «ПАКК» по контракту № FEFLP/QCBS–4.4 «Мероприятия, обеспечивающие информирование общественности о различных аспектах защиты прав потребителей финансовых услуг» в рамках проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». [↑](#footnote-ref-14)
15. Концепции федеральных государственных образовательных стандартов общего образования / Под ред. А.М. Кондакова, А.А. Кузнецова. — М.: Просвещение, 2008. — С. 24. [↑](#footnote-ref-15)
16. Примерная основная образовательная программа среднего общего образования. — С. 315 URL: [http://xn––80abucjiibhv9a.xn––p1ai/%D0%BF%D1%80%D0%BE%D0%B5%D0%BA%D1%82%D1%8B/%D1%84%D0%  
    B3%D0%BE%D1%81–%D0%B8–%D0%BF%D0%BE%D0%BE%D0%BF](http://xn--80abucjiibhv9a.xn--p1ai/%D0%BF%D1%80%D0%BE%D0%B5%D0%BA%D1%82%D1%8B/%D1%84%D0%B3%D0%BE%D1%81-%D0%B8-%D0%BF%D0%BE%D0%BE%D0%BF) (дата обращения: 06.01.2017). [↑](#footnote-ref-16)
17. Курсивом в программе даются положения, предлагаемые к изучению, но не входящие в объекты проверки при оценке достижения образовательных результатов. [↑](#footnote-ref-17)
18. Институционализация (также институциализация; лат. institutum – установление, обычай, учреждение) – процесс превращения каких–либо социальных отношений в социальный институт, то есть в форму социальных отношений с установленными (письменно или устно) правилами, нормами, санкциями. URL: <https://ru.wikipedia.org/wiki/Институционализация> (дата обращения: 06.01.2017). [↑](#footnote-ref-18)
19. Государственное бюджетное общеобразовательное учреждение города Москвы «Гимназия № 1505 «Московская городская педагогическая гимназия-лаборатория». [↑](#footnote-ref-19)
20. Проще всего ее организовать в летние каникулы. [↑](#footnote-ref-20)
21. Общая максимальная сумма баллов, которую могут получить практиканты за практику, – 10; выставляется по следующим критериям:

    – мнение педагога-консультанта об уровне проектной или исследовательской деятельности гимназиста-практиканта (фиксируется консультантом в диагностической карте процесса исследования и в рецензии на текст курсового исследования) (0 – низкий уровень; 1 – достаточный уровень, 2 – продвинутый уровень; 3 – высокий уровень) – max – 3 балла;

    – степень выполнения практикантом заданий, предусмотренных индивидуальным планом практики (0 – низкая степень выполнения, 1 – задания выполнялись частично, 2 – задания выполнялись, но при постоянном контроле консультанта, 3 – высокая степень самостоятельного выполнения) – max – 3 балла;

    – содержание и качество представленной практикантом курсовой работы (баллы за эту работу выставляются отдельно) – max – 4 балла. [↑](#footnote-ref-21)
22. Кускова А.А. «Зачем нужны налоги (секция «География. Экономика»)», ГБОУ «Гимназия 1554». [↑](#footnote-ref-22)
23. Савицкая Е.В. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся по основным программам профессионального обучения.— М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — С. 151. [↑](#footnote-ref-23)
24. Жданова А.О. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. СПО. — М.: ВИТА–ПРЕСС, 2015. — С. 99. [↑](#footnote-ref-24)
25. По материалам: Жданова А.О. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. СПО. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — С. 127. [↑](#footnote-ref-25)
26. Жданова А.О. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. СПО. — М.: ВИТАПРЕСС, 2015. — С. 74. [↑](#footnote-ref-26)
27. Жданова А.О. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. СПО. — М.: ВИТА-ПРЕСС, — 2015. — С. 198. [↑](#footnote-ref-27)
28. Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 10-11 классы общеобразоват. орг. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — С. 43. [↑](#footnote-ref-28)
29. Жданова А.О. Финансовая грамотность: методические рекомендации для преподавателя. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — С. 189. [↑](#footnote-ref-29)
30. Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 10-11 классы общеобразоват. орг. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — С. 70-71. [↑](#footnote-ref-30)
31. Киреев А.П. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 10-11 классы общеобразоват. орг., экономический профиль. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — С. 354. [↑](#footnote-ref-31)
32. В источниках, на основе которых составлены ситуации, представлены также варианты их решения:  
    URL: [http://juresovet.ru/perechen–tovarov–ne–podlezhashhix–vozvratu–prodavcu](http://juresovet.ru/perechen-tovarov-ne-podlezhashhix-vozvratu-prodavcu) (дата обращения 06.01.2017);  
    URL: [http://pravapot.ru/obschee/pretenziya/zashhita–prav–potrebitelej–kuda–obrashhatsya–i–komu–zhalovatsya.htm](http://pravapot.ru/obschee/pretenziya/zashhita-prav-potrebitelej-kuda-obrashhatsya-i-komu-zhalovatsya.htm) (дата обращения 06.01.2017). [↑](#footnote-ref-32)
33. В источниках, на основе которых составлены ситуации, представлены также варианты их решения:  
    URL: [http://juresovet.ru/perechen–tovarov–ne–podlezhashhix–vozvratu–prodavcu](http://juresovet.ru/perechen-tovarov-ne-podlezhashhix-vozvratu-prodavcu) (дата обращения 06.01.2017) [http://pravapot.ru/obschee/pretenziya/zashhita–prav–potrebitelej–kuda–obrashhatsya–i–komu–zhalovatsya.htm](http://pravapot.ru/obschee/pretenziya/zashhita-prav-potrebitelej-kuda-obrashhatsya-i-komu-zhalovatsya.htm) (дата обращения 06.01.2017). [↑](#footnote-ref-33)
34. Сценарий разработан ЗАО «ПАКК» в рамках контракта № FEFLP/QCBS–4.4 «Мероприятия, обеспечивающие информирование общественности о различных аспектах защиты прав потребителей финансовых услуг». [↑](#footnote-ref-34)
35. Оценка за курс может состоять из ряда составляющих, определенных учителем. Обязательными среди этих составляющих являются выполнение диагностической работы и выполнение творческой работы (эссе «Почему надо быть финансово грамотным» с возможной его презентацией в классе или выполнение рисунка-плаката в рамках темы «Быть финансово грамотным»). [↑](#footnote-ref-35)
36. Традиция прошлых лет (и в Москве, и в других регионах) часто построена на соединении этих двух форматов: мероприятие называлось конференцией, но часто предусматривало конкурсные процедуры. [↑](#footnote-ref-36)
37. С педагогической точки зрения важны оба подхода, трудности возникают при их непродуманном смешении. [↑](#footnote-ref-37)
38. Овчинников М. Обзор международной практики реализации стратегий и программ в области финансовой грамотности. — М., 2008. [↑](#footnote-ref-38)
39. Савицкая Е.В. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся по основным программам профессионального обучения. — М.: ВИТА–ПРЕСС, 2015. — С. 22. [↑](#footnote-ref-39)
40. Киреев А.П. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 10-11 классы общеобразоват. орг., экономический профиль. — М.: ВИТА–ПРЕСС, 2015. — С. 187. [↑](#footnote-ref-40)
41. По материалам: Киреев А.П. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 10-11 классы общеобразоват. орг., экономический профиль. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — С. 208. [↑](#footnote-ref-41)
42. Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 10-11 классы общеобразоват. орг. — М.: ВИТА–ПРЕСС, 2015. — С. 390. [↑](#footnote-ref-42)
43. По материалам: Савицкая Е.В. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся по основным программам профессионального обучения. — М.: ВИТА–ПРЕСС, 2015. — С. 13. [↑](#footnote-ref-43)
44. Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 10-11 классы общеобразоват. орг. — М.: ВИТА–ПРЕСС, 2015. — С. 166. [↑](#footnote-ref-44)
45. Жданова А.О. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. СПО. — М.: ВИТА–ПРЕСС, 2015. — С. 232. [↑](#footnote-ref-45)
46. Киреев А.П. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 10-11 классы общеобразоват. орг., экономический профиль. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — С. 205. [↑](#footnote-ref-46)
47. Киреев А.П. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 10-11 классы общеобразоват. орг., экономический профиль. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — С. 221. [↑](#footnote-ref-47)
48. По материалам Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 10–11 классы общеобразоват. орг. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — С. 147. [↑](#footnote-ref-48)
49. Киреев А.П. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 10-11 классы общеобразоват. орг., экономический профиль. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — С. 227. [↑](#footnote-ref-49)
50. Жданова А.О. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. СПО. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — С. 232. [↑](#footnote-ref-50)
51. Киреев А.П. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 10-11 классы общеобразоват. орг., экономический профиль. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — С. 208. [↑](#footnote-ref-51)
52. По материалам Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 10-11 классы общеобразоват. орг. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — С. 178. [↑](#footnote-ref-52)
53. По материалам: Савицкая Е.В. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся по основным программам профессионального обучения. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — С. 104. [↑](#footnote-ref-53)
54. Савицкая Е.В. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся по основным программам профессионального обучения. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — С. 55. [↑](#footnote-ref-54)
55. По материалам: Савицкая Е.В. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся по основным программам профессионального обучения. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — С. 55. [↑](#footnote-ref-55)
56. По материалам: Савицкая Е.В. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся по основным программам профессионального обучения. — М.: ВИТА–ПРЕСС, 2015. — С. 70. [↑](#footnote-ref-56)
57. Савицкая Е.В. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся по основным программам профессионального обучения. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — С. 87. [↑](#footnote-ref-57)
58. По материалам: Савицкая Е.В. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся по основным программам профессионального обучения. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — С. 76. [↑](#footnote-ref-58)
59. По материалам Жданова А.О. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. СПО. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — С. 57. [↑](#footnote-ref-59)
60. По материалам Жданова А.О. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. СПО. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — С. 150. [↑](#footnote-ref-60)
61. Жданова А.О. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. СПО. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — С. 14. [↑](#footnote-ref-61)
62. Жданова А.О. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. СПО. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — С. 14. [↑](#footnote-ref-62)
63. По материалам Жданова А.О. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. СПО. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — С. 54. [↑](#footnote-ref-63)
64. По материалам Жданова А.О. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. СПО. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — С. 42. [↑](#footnote-ref-64)
65. Жданова А.О. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. СПО. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — С. 54. [↑](#footnote-ref-65)
66. По материалам: Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 10-11 классы общеобразоват. орг. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — С. 39. [↑](#footnote-ref-66)
67. По материалам: Жданова А.О. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. СПО. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — С. 128. [↑](#footnote-ref-67)
68. По материалам Жданова А.О. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. СПО. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — С. 12. [↑](#footnote-ref-68)
69. По материалам: Жданова А.О. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. СПО. — М.: ВИТА–ПРЕСС, 2015. — С. 23. [↑](#footnote-ref-69)
70. Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 10-11 классы общеобразоват. орг. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — С. 7. [↑](#footnote-ref-70)
71. Жданова А.О. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. СПО. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — С. 70. [↑](#footnote-ref-71)
72. По материалам: Киреев А.П. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 10-11 классы общеобразоват. орг., экономический профиль. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — С. 74. [↑](#footnote-ref-72)
73. Киреев А.П. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 10-11 классы общеобразоват. орг., экономический профиль. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — С. 88. [↑](#footnote-ref-73)
74. Савицкая Е.В. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся по основным программам профессионального обучения. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — С. 163. [↑](#footnote-ref-74)
75. По материалам: Киреев А.П. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 10-11 классы общеобразоват. орг., экономический профиль. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — ,С. 75. [↑](#footnote-ref-75)
76. Жданова А.О. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. СПО. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — С. 84. [↑](#footnote-ref-76)
77. По материалам: Открытый банк заданий по финансовой грамотности PISA-012. [↑](#footnote-ref-77)
78. По материалам: Жданова А.О. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. СПО. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — С. 152-154. [↑](#footnote-ref-78)
79. По материалам: Жданова А.О. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. СПО. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — С. 74. [↑](#footnote-ref-79)
80. По материалам: Жданова А.О. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. СПО. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — С. 168. [↑](#footnote-ref-80)
81. По материалам: Жданова А.О. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. СПО. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — С. 140. [↑](#footnote-ref-81)
82. Жданова А.О. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. СПО. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — С. 116. [↑](#footnote-ref-82)
83. По материалам: Киреев А.П. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 10–11 классы общеобразоват. орг., экономический профиль / А.П. Киреев. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — С. 119. [↑](#footnote-ref-83)
84. По материалам: Жданова А.О. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. СПО. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — С. 182. [↑](#footnote-ref-84)
85. Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 10-11 классы общеобразоват. орг. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — С. 204. [↑](#footnote-ref-85)
86. По материалам: Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 10-11 классы общеобразоват. орг. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — С. 218. [↑](#footnote-ref-86)
87. По материалам: Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 10-11 классы общеобразоват. орг. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — С. 255. [↑](#footnote-ref-87)
88. По материалам: Савицкая Е.В. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся по основным программам профессионального обучения. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — С. 166. [↑](#footnote-ref-88)
89. По материалам: Киреев А.П. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 10-11 классы общеобразоват. орг., экономический профиль. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — С. 355. [↑](#footnote-ref-89)
90. По материалам: Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 10-11 классы общеобразоват. орг. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — С. 327. [↑](#footnote-ref-90)
91. По материалам: Жданова А.О. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. СПО. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — С. 360. [↑](#footnote-ref-91)
92. Савицкая Е.В. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся по основным программам профессионального обучения. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — С. 166. [↑](#footnote-ref-92)
93. Использована ситуация: [http://juresovet.ru/perechen–tovarov–ne–podlezhashhix–vozvratu–prodavcu/](http://juresovet.ru/perechen-tovarov-ne-podlezhashhix-vozvratu-prodavcu/) (дата обращения: 06.01.2017). [↑](#footnote-ref-93)
94. Использована ситуация: [http://juresovet.ru/perechen–tovarov–ne–podlezhashhix–vozvratu–prodavcu/](http://juresovet.ru/perechen-tovarov-ne-podlezhashhix-vozvratu-prodavcu/) (дата обращения: 06.01.2017). [↑](#footnote-ref-94)
95. Использована ситуация: [http://juresovet.ru/perechen–tovarov–ne–podlezhashhix–vozvratu–prodavcu/](http://juresovet.ru/perechen-tovarov-ne-podlezhashhix-vozvratu-prodavcu/) (дата обращения: 06.01.2017). [↑](#footnote-ref-95)
96. Использована ситуация: [http://juresovet.ru/perechen–tovarov–ne–podlezhashhix–vozvratu–prodavcu/](http://juresovet.ru/perechen-tovarov-ne-podlezhashhix-vozvratu-prodavcu/) (дата обращения: 06.01.2017). [↑](#footnote-ref-96)
97. Использована ситуация: [http://juresovet.ru/perechen–tovarov–ne–podlezhashhix–vozvratu–prodavcu/](http://juresovet.ru/perechen-tovarov-ne-podlezhashhix-vozvratu-prodavcu/) (дата обращения: 06.01.2017). [↑](#footnote-ref-97)
98. Использована ситуация: [http://juresovet.ru/perechen–tovarov–ne–podlezhashhix–vozvratu–prodavcu/](http://juresovet.ru/perechen-tovarov-ne-podlezhashhix-vozvratu-prodavcu/) (дата обращения: 06.01.2017). [↑](#footnote-ref-98)
99. Жданова А.О. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. СПО. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — С. 139. [↑](#footnote-ref-99)
100. Жданова А.О. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. СПО. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — С. 82. [↑](#footnote-ref-100)
101. Киреев А.П. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 10-11 классы общеобразоват. орг., экономический профиль. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — С. 75. [↑](#footnote-ref-101)
102. Киреев А.П. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 10-11 классы общеобразоват. орг., экономический профиль. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — С. 89. [↑](#footnote-ref-102)
103. Киреев А.П. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 10-11 классы общеобразоват. орг., экономический профиль. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — С. 188. [↑](#footnote-ref-103)
104. Савицкая Е.В. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся по основным программам профессионального обучения. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — С. 151. [↑](#footnote-ref-104)
105. По материалам: Открытый банк заданий по финансовой грамотности PISA-2012. [↑](#footnote-ref-105)
106. Открытый банк заданий ЕГЭ по математике. Базовый уровень // Сайт ФИПИ. URL: [http://www.fipi.ru/content/otkrytyy–bank–zadaniy–ege](http://www.fipi.ru/content/otkrytyy-bank-zadaniy-ege) (дата обращения: 06.01.2017). [↑](#footnote-ref-106)
107. Открытый банк заданий ЕГЭ по математике. Базовый уровень // Сайт ФИПИ. URL: [http://www.fipi.ru/content/otkrytyy–bank–zadaniy–ege](http://www.fipi.ru/content/otkrytyy-bank-zadaniy-ege) (дата обращения: 06.01.2017). [↑](#footnote-ref-107)
108. Открытый банк заданий ЕГЭ по математике. Базовый уровень // Сайт ФИПИ. URL: http://www.fipi.ru/content/otkrytyy–bank–zadaniy–ege (дата обращения: 06.01.2017). [↑](#footnote-ref-108)
109. Жданова А.О. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. СПО. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — С. 40. [↑](#footnote-ref-109)
110. Работа выполнена на этапе апробации материалов по контракту «Формирование финансовой грамотности у обучающихся через организацию проектной деятельности и других интерактивных форм обучения в системе

     общего и дополнительного образования» № FEFLP/QCBS–3.25. [↑](#footnote-ref-110)
111. Работа выполнена на этапе апробации материалов по контракту «Формирование финансовой грамотности у обучающихся через организацию проектной деятельности и других интерактивных форм обучения в системе

     общего и дополнительного образования» № FEFLP/QCBS–3.25. [↑](#footnote-ref-111)